LIETUVOS RESPUBLIKOS
VYRIAUSYBĖS KANCELIARIJA
Teisės akto projektas
2026-11-09 Nr. TAP-26-1084(3)
TAIS Nr. 26-2356(4)

Projektas

LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONIŲ GAIVINIMO IR PERTVARKYMO SISTEMOS ĮSTATYMAS

2026 m. d. Nr.
Vilnius

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis. Įstatymo paskirtis ir taikymo sritis

1. Šio įstatymo tikslas – reglamentuoti patikimą draudimo ar perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo veikimą, siekiant vykdyti šio straipsnio 2 dalyje nurodytų subjektų nemokumo prevenciją, o jeigu šie subjektai tampa nemokūs, sumažinti neigiamas pasekmes užtikrinant ypač svarbių jų funkcijų tęstinumą ir apsaugant draudėjų, naudos gavėjų ir žalą patyrusių asmenų interesus.

2. Šis įstatymas taikomas šiems draudimo sektoriaus subjektams, įsteigtiems Lietuvos Respublikoje:

1) draudimo ir perdraudimo įmonėms;

2) patronuojančiosioms draudimo ir perdraudimo įmonėms;

3) draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;

4) patronuojančiosioms draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir patronuojančiosioms mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;

5) Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiosioms draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiosioms mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;

6) trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialams, atitinkantiems šio įstatymo 78–82 straipsniuose nustatytas sąlygas.

3. Šiame įstatyme nustatomos taisyklės ir procedūros, susijusios su esminių prekių tiekėjais ir paslaugų teikėjais, kai atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkoma.

4. Šiame įstatyme reglamentuojamiems santykiams kiti įstatymai taikomi tiek, kiek šis įstatymas nenustato kitaip.

5. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytiems subjektams, šio įstatymo 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytoms institucijoms taip pat taikomi Direktyvą (ES) 2025/1 įgyvendinančių Europos Sąjungos teisės aktų, įskaitant Europos Komisijos priimtus deleguotuosius ir įgyvendinimo reglamentus, kuriais patvirtinami Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos parengti techniniai reguliavimo standartai ir techniniai įgyvendinimo standartai, taip pat Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos priimtų gairių ir rekomendacijų reikalavimai (toliau – taikomi ES teisės aktai), išskyrus atvejus, kai Lietuvos bankas nusprendžia nesivadovauti tam tikromis Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos gairėmis ar rekomendacijomis arba tam tikromis jų nuostatomis arba priima teisės aktus, kuriais įgyvendinamos tam tikros Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos gairės ar rekomendacijos arba tam tikros jų nuostatos.

6. Šiuo įstatymu įgyvendinamas įstatymo priede nurodytas Europos Sąjungos teisės aktas.

2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos

1. **Draudimo garantijų sistema** – iš draudimo ar perdraudimo įmonių arba draudėjų įnašų finansuojami draudimo garantijų fondai, kurie garantuoja reikalavimus atitinkančių draudimo išmokų visišką arba dalinį išmokėjimą reikalavimus atitinkantiems draudėjams, apdraustosioms šalims ir

naudos gavėjams arba užtikrina tolesnį draudimo liudijimų galiojimą, kai draudimo įmonė yra nepajėgi arba gali tapti nepajėgi vykdyti savo įsipareigojimų ir pareigų, kylančių iš draudimo sutarčių.

2. **Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės pertvarkymas** (toliau – grupės pertvarkymas) – viena iš šių priemonių:

1) draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai patronuojančiosios įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūra, lygmeniu;

2) draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonių taikymo ir draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijų naudojimosi pertvarkymo įgaliojimais draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės subjektų atžvilgiu koordinavimas.

3. **Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės pertvarkymo institucija** (toliau – grupės pertvarkymo institucija) – Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje yra draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucija, draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija arba Lietuvos bankas, jeigu jis vykdo draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmus draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės atžvilgiu.

4. **Draudimo išmoka** – draudimo kreditoriaus reikalavimai dėl sumų, kurias draudimo sektoriaus subjektas turi išmokėti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kai šių sumų mokėjimo pareiga kyla iš draudimo sutarties, taip pat iš gyvybės draudimo sutarties, pagal kurią kaupiama profesinė pensija, taip pat reikalavimai dėl sumų, kurios atidėtos mokėti minėtiems asmenims, kai tiksli draudimo sektoriaus subjekto mokėtina suma dar nežinoma. Reikalavimai dėl draudimo įmokų, kurias pagal draudimo sutarties sąlygas draudimo sektoriaus subjektas privalo grąžinti nesudaręs sutarties arba nutraukęs draudimo sutartį iki sprendimo likviduoti jį, iškelti jam bankroto bylą arba nutraukti veiklą priėmimo momento, taip pat laikomi draudimo išmoka.

5. **Draudimo pertvarkymo fondo valdytojas** – Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 35^2 straipsnio 1 dalyje nustatytas už Draudimo pertvarkymo fondo valdymą atsakingas subjektas.

6. **Draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymas** (toliau – pertvarkymas) – šio įstatymo 28 straipsnio 5 dalyje nurodytos pertvarkymo priemonės taikymas siekiant vieno ar daugiau šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalyje nurodytų pertvarkymo tikslų.

7. **Draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai** (toliau – pertvarkymo veiksmai) – sprendimo pradėti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą pagal šio įstatymo 21 ar 22 straipsnį priėmimas, draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonės taikymas arba naudojimasis vienu ar daugiau draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo įgaliojimų.

8. **Esminių prekių tiekėjas ar paslaugų teikėjas** (toliau – esminių paslaugų teikėjas) – draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos vykdymo arba draudimo apsaugos tęstinumui užtikrinti reikalingas prekes tiekiantis ar paslaugas (informacinių technologijų, komunalines ir patalpų nuomos, tvarkymo, priežiūros ir pan. paslaugas) teikiantis subjektas, priklausantis tai pačiai draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupei kaip ir ta draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai jis tiekia prekes ar teikia paslaugas.

9. **Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė** – draudimo ar perdraudimo įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Lietuvos Respublikoje ir kuri yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė.

10. **Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė** – patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, kitos draudimo kontroliuojančiosios įmonės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.

11. **Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė** – patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kuri

įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra įmonės, gavusios leidimą vykdyti veiklą bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba kitos draudimo kontroliuojančiosios įmonės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.

12. **Finansavimo struktūra** – Europos ekonominės erdvės valstybių pagal Direktyvos (ES) 2025/1 81 straipsnį nustatyta priemonė, kuria siekiama užtikrinti, kad draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija veiksmingai taikytų draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo priemones ir naudotųsi tokio pertvarkymo įgaliojimais.

13. **Įskaitymo susitarimas** – susitarimas, pagal kurį du ar daugiau reikalavimų ar įsipareigojimų, kuriuos viena kitai turi įvykdyti pertvarkoma įmonė ir sandorio šalis, gali būti įskaityti vienas kito atžvilgiu.

14. **Ypač svarbios funkcijos** – draudimo ar perdraudimo įmonės trečiosioms šalims teikiamos paslaugos arba vykdoma veikla ar operacijos, kurių negalima pakeisti per pagrįstą laiką ar patiriant pagrįstų išlaidų ir kurių draudimo ar perdraudimo įmonei nepajėgiant vykdyti finansų sistema arba realioji ekonomika vienoje ar daugiau Europos ekonominės erdvės valstybių galėtų patirti reikšmingą poveikį, be kita ko, dėl pasekmių daugelio draudėjų, naudos gavėjų ar žalą patyrusių asmenų socialinei gerovei, sisteminio sutrikimo arba bendro pasitikėjimo draudimo paslaugų teikimu praradimo.

15. **Kapitalo priemonės**:

1) pirmo lygio kapitalo priemonės – pagrindinių nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus draudimo priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo pirmam lygiui kriterijus;

2) antro lygio kapitalo priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo antram lygiui kriterijus;

3) trečio lygio kapitalo priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo trečiam lygiui kriterijus.

16. **Kompetentinga ministerija** – Europos ekonominės erdvės valstybės įstaiga – finansų ministerija arba kita ministerija, kuri pagal nacionalinę kompetenciją atsakinga už ekonomikos, finansų ir biudžeto nacionalinio lygmens sprendimus.

17. **Konvertavimo kursas** – koeficientas, pagal kurį nustatomas akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, į kurias bus konvertuojamas tam tikros klasės įsipareigojimas, skaičius nurodant arba vieną tos klasės priemonę, arba tam tikrą skolinio reikalavimo vertės vienetą.

18. **Krizių prevencijos priemonė** – šio įstatymo 7 straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatyti draudimo priežiūros institucijos veiksmai trūkumams ar kliūtims, trukdantiems draudimo sektoriaus subjektui atsigauti, pašalinti, šio įstatymo 17 ir 18 straipsniuose nustatyti pertvarkymo institucijos veiksmai sėkmingo pertvarkymo kliūtims pašalinti, taip pat bet kokių priemonių taikymas pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 44 straipsnį, 45 straipsnio 3 ir 6 dalis, 46 straipsnio 3 dalį ir 47 straipsnį ir prevencinės priemonės taikymas pagal Draudimo įstatymo 205 straipsnio 3 dalį.

19. **Krizių valdymo priemonė** – draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai, specialiojo valdytojo paskyrimas pagal šio įstatymo 45 straipsnį arba šio įstatymo 55 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyto asmens paskyrimas.

20. **Nuosavybės priemonės** – akcijos, kitos finansinės priemonės, kuriomis suteikiama nuosavybės teisė arba kurias galima konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones, arba kurios suteikia teisę jų įsigyti, arba akcijų ar kitų nuosavybės priemonių paketą sudarančios priemonės.

21. **Pagrindinė patronuojančioji įmonė** – patronuojančioji įmonė, kuriai taikoma draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūra pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba 2 punktą ir kuri nėra kitos draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.

22. **Pagrindinės verslo dalys** – verslo dalys, įskaitant susijusias paslaugas, kurios yra reikšmingi draudimo ar perdraudimo įmonės arba draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės, kuriai ji priklauso, pajamų, pelno ar franšizės vertės šaltiniai.

23. **Patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė** – draudimo kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos Lietuvos Respublikoje, patronuojamoji įmonė.

24. **Patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė** – mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos Lietuvos Respublikoje, patronuojamoji įmonė.

25. **Pertvarkoma įmonė** – bet kuris iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų draudimo sektoriaus subjektų, kuriam taikomi draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai.

26. **Poveikį patiriantis kreditorius** – kreditorius, kurio reikalavimas susijęs su įsipareigojimu, sumažintu arba konvertuotu į nuosavybės priemones pasinaudojant nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę.

27. **Teisė nutraukti sutartį** – teisė nutraukti, paankstinti, užbaigti, įskaityti sutarties įsipareigojimus arba vykdyti užskaitos susitarimą arba visos panašios nuostatos, kuriomis sustabdomas, keičiamas arba panaikinamas sutarties šalies įsipareigojimas, arba nuostata, dėl kurios neatsiranda pareiga pagal sutartį, nors kitomis aplinkybėmis ji atsirastų.

28. **Tinkami įsipareigojimai** – įsipareigojimai ir kapitalo priemonės, kurie nėra priskiriami šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pirmo, antro ar trečio lygio kapitalo priemonėms ir kurie nėra išbraukti iš nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo pagal šio įstatymo 36 straipsnio 6–9 dalis.

29. **Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas** – ne Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtos draudimo ar perdraudimo įmonės filialas, gavęs leidimą vykdyti filialo draudimo ar perdraudimo veiklą Lietuvos Respublikoje pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą.

30. **Trečiosios valstybės draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija** (toliau – trečiosios valstybės institucija) – draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijų ar kompetentingų institucijų funkcijoms pagal šį įstatymą prilygstančias funkcijas atliekanti institucija, įsteigta ne Europos ekonominės erdvės valstybėje.

31. **Užskaitos susitarimas** – susitarimas, pagal kurį keletas reikalavimų ar įsipareigojimų gali būti konvertuoti į vieną grynąjį reikalavimą, įskaitant baigiamosios užskaitos susitarimus, pagal kuriuos įvykus priverstinio vykdymo įvykiui šalių pareigos būtų paankstintos taip, kad būtų vykdomos nedelsiant arba nutraukiamos, ir konvertuojamos į vieną grynąjį reikalavimą arba pakeičiamos tokiu reikalavimu, taip pat baigiamoji užskaita, suprantama taip, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo 2 straipsnio 4 dalies 1 punkte, ir reikalavimų ir įsipareigojimų įskaitymas, suprantamas taip, kaip jis apibrėžtas Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymo 2 straipsnio 21 dalyje.

32. **Užtikrintasis įsipareigojimas** – įsipareigojimas, kai kreditoriaus teisė į mokėjimą arba kitų pareigų vykdymas užtikrinami suvaržymu, įkeitimu ar sulaikymo teise arba finansinio užtikrinimo susitarimais, įskaitant įsipareigojimus, atsirandančius dėl atpirkimo sandorių ir kitų finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų.

33. **Vyresnioji draudimo sektoriaus subjekto vadovybė** (toliau – vyresnioji vadovybė) – asmuo arba asmenys, faktiškai vadovaujantys įmonei ir atsakingi bei atskaitingi stebėtojų tarybai, valdybai ar įmonės vadovui už kasdienį draudimo ar perdraudimo įmonės valdymą.

34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių

finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.

3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos

1. Draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija (toliau – pertvarkymo institucija) yra Lietuvos bankas.

2. Draudimo priežiūros institucijai, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymą, (toliau – priežiūros institucija) nuostatos dėl draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos (toliau – grupės priežiūros institucija) taikomos, kai priežiūros institucija Draudimo įstatymo nustatyta tvarka paskiriama grupės priežiūros institucija.

3. Lietuvos bankas užtikrina pertvarkymo institucijos funkcijas atliekančio struktūrinio padalinio, įskaitant pertvarkymo institucijos darbuotojus, veiklos nepriklausomumą, atskaitomybę ir sprendimų priėmimo procesus, kurie užkerta kelią pertvarkymo institucijos ir Lietuvos banko interesų konfliktui dėl teisės aktais pavestų atlikti priežiūros ar kitų funkcijų, nedarant poveikio keitimosi informacija ir bendradarbiavimo pareigoms.

4. Šio straipsnio 3 dalyje nustatyti reikalavimai nedraudžia:

1) susieti atskaitomybės ryšių aukščiausiu arba vyresniosios vadovybės kelias funkcijas atliekančios ar kelias institucijas apimančios organizacijos lygmeniu;

2) atliekant pertvarkymo funkciją ir kitas funkcijas, įskaitant draudimo priežiūros funkcijas, iš anksto nustatytomis sąlygomis, susidūrus su laikinu darbo krūvio padidėjimu, dalytis darbuotojais ir pertvarkymo institucijai naudotis darbuotojų, kuriais dalijamasi, ekspertinėmis žiniomis.

5. Pertvarkymo institucija priima ir savo interneto svetainėje skelbia vidaus taisykles, kuriomis siekiama užkirsti kelią interesų konfliktams laikantis šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytų reikalavimų, įskaitant taisykles dėl profesinės paslapties ir skirtingas funkcijas atliekančių padalinių keitimosi informacija.

6. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos ir asmenys, atliekantys draudimo priežiūros ar pertvarkymo funkcijas šių institucijų vardu, privalo glaudžiai bendradarbiauti planuodami, rengdami ir taikydami sprendimus dėl pertvarkymo.

7. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos, taikydamos šiame įstatyme nustatytus reikalavimus ir priemones šio įstatymo 1 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytiems subjektams, atsižvelgia į subjekto veiklos pobūdį, jo akcijų paketo struktūrą, teisinę formą, rizikos profilį, dydį, teisinį statusą ir sąsajas su kitomis įstaigomis arba apskritai su finansų sistema, taip pat subjekto veiklos mastą ir sudėtingumą.

8. Kompetentingai ministerijai šiame įstatyme priskirtas funkcijas Lietuvos Respublikoje atlieka Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

9. Pertvarkymo institucija nepagrįstai nedelsdama Finansų ministeriją informuoja apie pagal šį įstatymą priimtus sprendimus ir neįgyvendina jokių sprendimų, kurie turi tiesioginį fiskalinį poveikį, negavusi Finansų ministerijos patvirtinimo.

10. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos šio įstatymo taikymo tikslais bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir nedelsdamos teikia jai visą būtiną informaciją jos pareigoms pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių

pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB, 35 straipsnį vykdyti.

II SKYRIUS
PASIRENGIMAS PERTVARKYMUI IR PREVENCIJA

PIRMASIS SKIRSNIS
SUPAPRASTINTI REIKALAVIMAI

4 straipsnis. Supaprastinti reikalavimai tam tikriems draudimo sektoriaus subjektams

1. Priežiūros institucija ir pertvarkymo institucija, nustatydamos prevencinio gaivinimo planavimo ir pertvarkymo planavimo apimtis pagal šio įstatymo 5 straipsnio 2 ir 3 dalis ir 10 straipsnio 2, 3 ir 4 dalis ir taikydamos prevencinio gaivinimo planavimo ir pertvarkymo planavimo reikalavimus bei atsižvelgdamos į galimą poveikį, kurį draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas galėtų turėti dėl jos verslo pobūdžio, akcijų paketo struktūros, teisinės formos, rizikos profilio, dydžio ir teisinio statuso, ryšių su kitomis reguliuojamomis įmonėmis arba finansų sistema apskritai, jos veiklos apimties ir sudėtingumo, ir tai, ar jos žlugimas ir vėlesnis likvidavimas keliant bankroto bylą greičiausiai sukeltų didelių neigiamų pasekmių finansų rinkoms, kitoms įmonėms, draudėjams, finansavimo sąlygoms arba visai ekonomikai, nusprendžia, ar tam tikroms draudimo ir perdraudimo įmonėms ir draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupėms (toliau – grupė) gali būti taikomi supaprastinti reikalavimai, susiję su:

1) prevencinio gaivinimo planų ir pertvarkymo planų turiniu ir detalėmis;

2) data, iki kurios turi būti parengti pirmieji prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planai, taip pat prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planų atnaujinimo dažnumu, kuris gali būti retesnis, nei nurodyta šio įstatymo 5 straipsnio 5 dalyje, 8 straipsnio 4 dalyje, 10 straipsnio 8 dalyje ir 12 straipsnio 4 dalyje;

3) šio įstatymo 6 straipsnio 1 dalyje, 8 straipsnio 4 ir 5 dalyse, 11 straipsnio 2 dalyje ir 13 straipsnio 1 dalyje nustatytos informacijos, kurios reikalaujama iš įmonių, turiniu ir išsamumu;

4) šio įstatymo 14 ir 15 straipsniuose nurodyto pertvarkymo galimybių įvertinimo išsamumo lygiu.

2. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija kasmet pateikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šią informaciją:

1) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomas prevencinio gaivinimo planavimas ir pertvarkymo planavimas pagal šio įstatymo 5, 8, 10 ir 11 straipsnius, skaičių;

2) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomi šio straipsnio 1 dalyje nurodyti supaprastinti reikalavimai, skaičių;

3) kiekybinę informaciją apie šio straipsnio 1 dalyje nurodytų kriterijų taikymą;

4) pagal šio straipsnio 1 dalyje nurodytus kriterijus taikomų supaprastintų reikalavimų aprašymą, palyginant juos su nesupaprastintais reikalavimais, bei draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto apimtį, įvertinamą kaip draudimo ir perdraudimo įmonių ar visų grupių, jei taikoma, atitinkamai kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto bendros apimties procentinę dalį.

ANTRASIS SKIRSNIS
PREVENCINIO GAIVINIMO PLANAVIMAS

5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas

1. Priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, kuriai taikomas prevencinio gaivinimo planavimas pagal šio įstatymo 8 straipsnį, ir kurios atitinka šio straipsnio 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, parengtų ir nuolat atnaujintų prevencinio gaivinimo planą. Šiame plane turi būti numatytos priemonės, kurių imtųsi įmonė, kad atkurtų savo finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėtų. Prevencinio gaivinimo plano rengimas, atnaujinimas ir

taikymas laikomas bendrosios valdymo sistemos, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymo 22 straipsnį, dalimi.

2. Priežiūros institucija draudimo ir perdraudimo įmonėms taiko prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimus, atsižvelgdama į šių įmonių dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas ir pakeičiamumą, jų svarbą Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose jos veikia, ekonomikai ir jų tarpvalstybinę veiklą, visų pirma, reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymą.

3. Priežiūros institucija užtikrina, kad prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai pagal šį straipsnį būtų taikomi bent 60 procentų Lietuvos gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies ir bent 60 procentų ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies, kai gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant šioje dalyje nurodytą rinkos dalį, gali būti įtraukiamos grupės patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės, jeigu jos priklauso grupei, kurios prevencinio gaivinimo planą rengia ir šio plano įgyvendinimą prižiūri pagrindinė patronuojančioji įmonė. Priežiūros institucija, nustačiusi, kad draudimo ir perdraudimo įmonėms taikomi prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai, apie taikomus reikalavimus ir tokių planų pateikimo terminus šias įmones informuoja nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas.

4. Visoms draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, taikomi prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai. Mažoms ir nesudėtingoms įmonėms, kaip jos suprantamos pagal Draudimo įstatymą, prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai neprivalomi, išskyrus atvejus, kai priežiūros institucija, be kita ko, atsižvelgdama į šio straipsnio 2 dalyje nurodytus kriterijus, mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.

5. Priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės savo prevencinio gaivinimo planus atnaujintų bent kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:

1) pasikeitus įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tai gali daryti reikšmingą poveikį prevencinio gaivinimo planui arba kai dėl to būtina iš esmės keisti tą planą;

2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį prevencinio gaivinimo plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti prevencinio gaivinimo planą.

6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys

1. Prevencinio gaivinimo plane nurodoma:

1) pagrindinių plano elementų santrauka, įskaitant reikšmingus pastarąjį kartą pateikto plano pakeitimus;

2) draudimo ir perdraudimo įmonės arba grupės aprašymas, įskaitant visų reikšmingų pokyčių, įvykusių po to, kai pastarąjį kartą buvo pateiktas planas, santrauką;

3) šio straipsnio 3 dalyje nurodyta rodiklių sistema;

4) aprašymas, kaip buvo parengtas prevencinio gaivinimo planas, kaip jis bus atnaujinamas ir taikomas;

5) įvairūs taisomieji veiksmai, kurių draudimo ir perdraudimo įmonė ar grupė imsis padėčiai ištaisyti;

6) komunikacijos strategija;

7) jeigu draudimo ir perdraudimo įmonė per pastaruosius 10 metų nevykdė Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo ir pateikė finansinės būklės atkūrimo planą pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 2 dalį, tas finansinės būklės atkūrimo planas ir priemonių, kurių imtasi siekiant atkurti draudimo ir perdraudimo įmonės atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui, vertinimas.

2. Draudimo ir perdraudimo įmonės privalo įvertinti savo prevencinio gaivinimo planų patikimumą ir įgyvendinamumą, visų pirma, šio straipsnio 3 dalyje nurodytą rodiklių sistemą ir taisomuosius veiksmus, remdamosi įvairiais joms aktualių makroekonomiškai ir finansiškai nepalankiausių sąlygų scenarijais, įskaitant visai sistemai svarbius įvykius, išskirtinių nepalankių

sąlygų įvykius, kurie gali turėti reikšmingą įtaką jų turto ir įsipareigojimų profiliui, ir tokių nepalankių sąlygų įvykių derinius.

3. Draudimo ir perdraudimo įmonės privalo užtikrinti, kad jų prevencinio gaivinimo planuose būtų numatyta kokybinių ir kiekybinių rodiklių sistema, kurioje apibrėžiami lygiai, kuriuos pasiekus reikėtų svarstyti galimybę imtis taisomųjų veiksmų arba jų imtis. Šie rodikliai gali apimti kriterijus, susijusius, be kita ko, su kapitalu, likvidumu, turto kokybe, pelningumu, rinkos sąlygomis, makroekonominėmis sąlygomis ir veiklos įvykiais. Su kapitalo pozicija susiję rodikliai apima bent bet kokį Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo neatitikimą.

4. Prevencinio gaivinimo plane neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, kaip ji apibrėžiama Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 straipsnio 1 dalyje, arba bet kokia kita aukštesnio negu valstybinio lygmens viešąja finansine parama, kuri būtų laikoma valstybės pagalba, jeigu būtų teikiama nacionaliniu lygmeniu šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto arba grupės, kuriai priklauso toks subjektas, gyvybingumui, likvidumui arba mokumui išsaugoti arba atkurti, (toliau kartu – valstybės pagalba).

5. Jeigu yra bet koks Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo neatitikimas, draudimo ir perdraudimo įmonės privalo imtis tinkamų taisomųjų veiksmų pagal prevencinio gaivinimo planą.

6. Draudimo ir perdraudimo įmonės turi įdiegti tinkamas priemones, skirtas šio straipsnio 3 dalyje nurodytiems rodikliams reguliariai stebėti, o priežiūros institucija vertina šių priemonių tinkamumą.

7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri nusprendžia imtis savo prevencinio gaivinimo plane numatytų taisomųjų veiksmų arba nusprendžia tokių taisomųjų veiksmų nesiimti, nors šio straipsnio 3 dalyje nurodytas rodiklis pasiektas, nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, praneša apie tokį sprendimą priežiūros institucijai.

8. Šio įstatymo 5 straipsnio 1 dalyje nurodytos draudimo arba perdraudimo įmonės stebėtojų taryba ar valdyba įvertina ir patvirtina prevencinio gaivinimo planą prieš jį pateikdama priežiūros institucijai.

7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas

1. Per 9 mėnesius nuo kiekvieno prevencinio gaivinimo plano pateikimo dienos priežiūros institucija peržiūri šį planą ir įvertina, kiek jis atitinka šio įstatymo 6 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir visas šias aplinkybes:

1) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo plane numatytų priemonių ir (ar) veiksmų įgyvendinimas padės išlaikyti arba per tinkamą laikotarpį atkurti draudimo ar perdraudimo įmonės gyvybingumą ir finansinę būklę;

2) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo planas ir šiame plane numatytos priemonės ir (ar) veiksmai bus greitai ir veiksmingai įgyvendinami finansiškai nepalankiomis sąlygomis;

3) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo planas ir šiame plane numatytos priemonės ir (ar) veiksmai padės išvengti bet kokių didelių neigiamų pasekmių finansų sistemai, taip pat taikant scenarijus, pagal kuriuos kitos draudimo ir perdraudimo įmonės prevencinio gaivinimo planus įgyvendintų tuo pačiu metu.

2. Priežiūros institucija visus gautus prevencinio gaivinimo planus pertvarkymo institucijai pateikia iš karto, kai juos gauna, bet ne vėliau kaip kitą darbo dieną. Pertvarkymo institucija išnagrinėja prevencinio gaivinimo planą siekdama nustatyti, kokios jame numatytos priemonės ir (ar) veiksmai galėtų turėti neigiamą poveikį atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės sėkmingo pertvarkymo galimybei, ir per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį gali pateikti rekomendacijų tais klausimais priežiūros institucijai.

3. Jeigu priežiūros institucija, įvertinusi prevencinio gaivinimo planą, nustato esminių jo trūkumų arba esminių tokio plano įgyvendinimo kliūčių (toliau kartu šiame straipsnyje – trūkumai), apie savo vertinimo išvadą ji praneša atitinkamai draudimo ar perdraudimo įmonei ir prašo pateikti paaiškinimus dėl nustatytų trūkumų. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą terminą nepateikia paaiškinimų dėl nustatytų trūkumų arba pateikti paaiškinimai yra

nepakankami, priežiūros institucija reikalauja, kad atitinkama įmonė per 2 mėnesius nuo šio pranešimo gavimo dienos pateiktų patikslintą prevencinio gaivinimo planą su paaiškinimais, kaip sprendžiami su trūkumais susiję klausimai. Priežiūros institucija turi teisę šioje dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį motyvuotu draudimo ar perdraudimo įmonės prašymu pratęsti vienu mėnesiu.

4. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad ir patikslintame prevencinio gaivinimo plane trūkumai nebuvo tinkamai pašalinti, ji per 5 darbo dienas nuo prevencinio gaivinimo plano vertinimo užbaigimo dienos nurodo draudimo ar perdraudimo įmonei, kokius šio plano pakeitimus reikia atlikti.

5. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė nepateikia patikslinto prevencinio gaivinimo plano arba priežiūros institucija padaro išvadą, kad pirminio vertinimo metu nustatyti trūkumai nebuvo tinkamai pašalinti patikslintame prevencinio gaivinimo plane, ir jeigu priežiūros institucijai nurodžius atlikti tam tikrus prevencinio gaivinimo plano pakeitimus tų trūkumų tinkamai pašalinti neįmanoma, priežiūros institucija reikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą pagrįstą laikotarpį nustatytų pakeitimus, kuriuos ji galėtų padaryti savo veikloje, kad būtų pašalinti trūkumai.

6. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą laikotarpį nenustato savo veiklos pakeitimų arba priežiūros institucija padaro išvadą, kad įmonės pasiūlytais veiksmais trūkumai nebūtų tinkamai pašalinti, priežiūros institucija gali priimti pagrįstą sprendimą, kuriuo nurodytų įmonei imtis bet kokių priemonių, kurios, priežiūros institucijos nuomone, yra būtinos ir proporcingos, atsižvelgiant į tų trūkumų reikšmingumą ir priemonių poveikį įmonės veiklai. Apie šį sprendimą ir galimybę jį apskųsti priežiūros institucija raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos.

7. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje vykdoma tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucijos prašymu jai pateikia šios draudimo ar perdraudimo įmonės prevencinio gaivinimo planą. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija pateikia rekomendacijų, priežiūros institucija nepagrįstai nedelsdama pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti.

8. Priežiūros institucija gali kreiptis į buveinės valstybės priežiūros instituciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvoje, su prašymu pateikti šios įmonės prevencinio gaivinimo planą. Priežiūros institucija išnagrinėja prevencinio gaivinimo plane nurodytus veiksmus, kad nustatytų tuos, kurie gali turėti neigiamą poveikį Lietuvos draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui, ir pateiktų rekomendacijas buveinės valstybės priežiūros institucijai. Jeigu buveinės valstybės priežiūros institucija neatsižvelgia į priežiūros institucijos rekomendacijas, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dėl tarpininkavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.

8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas

1. Grupės priežiūros institucija, remdamasi šio įstatymo 5 straipsnio 2, 3 arba 4 dalyje nurodytais kriterijais, reikalauja, kad grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė parengtų ir grupės priežiūros institucijai jos nustatytais terminais pateiktų grupės, kuriai ji vadovauja, prevencinio gaivinimo planą (toliau – grupės prevencinio gaivinimo planas).

2. Grupės prevencinio gaivinimo plane turi būti nustatyti taisomieji veiksmai, kuriuos grupės priežiūros institucija reikalauja įgyvendinti pagrindinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu ir atskirų patronuojamųjų įmonių lygmeniu, siekiant atkurti jų finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėjusi.

3. Grupės prevencinio gaivinimo plane taisomieji veiksmai nustatomi, siekiant stabilizuoti visą grupę ar bet kurią grupei priklausančią draudimo ar perdraudimo įmonę, kai jos patiria nepalankiausias sąlygas, kad būtų įveiktos arba pašalintos sunkumų priežastys ir atkurta grupės ar bet kurios jai priklausančios įmonės finansinė būklė, taip pat atsižvelgiant į kitų grupės subjektų finansinę būklę. Grupės prevencinio gaivinimo plane numatoma, kaip užtikrinti proporcingų priemonių, kurių reikia imtis grupės ir grupės subjektų lygmeniu, koordinavimą ir nuoseklumą.

4. Grupės prevencinio gaivinimo planas ir atskirai patronuojamajai draudimo ar perdraudimo įmonei skirtas prevencinio gaivinimo planas rengiami pagal šio įstatymo 6 straipsnio 1–4 dalis ir atnaujinami pagal šio įstatymo 5 straipsnio 5 dalį.

5. Grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė nustato šio įstatymo 6 straipsnio 3 dalyje nurodytų rodiklių reguliarios stebėsenos tvarką.

6. Grupės prevencinio gaivinimo plane nurodoma, ar yra kliūčių grupėje ir į šį planą įtrauktų subjektų lygmeniu įgyvendinti taisomuosius veiksmus ir ar yra esminių praktinių ar teisinių kliūčių nuosavoms lėšoms nedelsiant perduoti arba įsipareigojimams ar turtui išpirkti grupėje.

7. Priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad jos nustatytais terminais patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodyti subjektai parengtų ir jai pateiktų prevencinio gaivinimo planus, kai nėra parengto grupės prevencinio gaivinimo plano.

8. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad grupės prevencinio gaivinimo plane nepakankamai atsižvelgiama į subjektą, pagal jo svarbą Lietuvos Respublikoje ir pareigas, priskiriamas panašioms įmonėms Lietuvos Respublikoje, ji, remdamasi pagrįsta nuomone, gali prašyti grupės priežiūros institucijos pareikalauti, kad grupei vadovaujanti pagrindinė patronuojančioji įmonė arba draudimo kontroliuojančioji įmonė pateiktų patikslintą grupės prevencinio gaivinimo planą, kuriame būtų atsižvelgta į priežiūros institucijos nurodytus klausimus. Jeigu buvo pateiktas patikslintas grupės prevencinio gaivinimo planas ir priežiūros institucija nustato, kad tame patikslintame plane nepakankamai atsižvelgiama į keliamus klausimus, ji gali reikalauti, kad atitinkamos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodyti subjektai parengtų ir jai pateiktų prevencinio gaivinimo planą. Tokį reikalavimą priežiūros institucija pagrindžia grupės priežiūros institucijai. Priežiūros institucija, gavusi atitinkamos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodytų subjektų prevencinio gaivinimo planą, jį pateikia grupės priežiūros institucijai savo nustatytais terminais.

9. Grupės priežiūros institucija, laikydamasi šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytų informacijos apsaugos reikalavimų, grupės prevencinio gaivinimo planus per 5 darbo dienas nuo jų gavimo dienos perduoda:

1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai;

2) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra draudimo priežiūros institucijų kolegijos, suprantamos taip, kaip apibrėžiamos Draudimo įstatyme, (toliau – priežiūros institucijų kolegija) narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje;

3) grupės pertvarkymo institucijai;

4) patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms;

5) atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais 3 straipsnį, Europos ekonominės erdvės valstybės kompetentingai institucijai, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, kai grupė yra finansų konglomeratas arba jam priklauso, Finansinio tvarumo įstatyme nurodytai pertvarkymo institucijai ir Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme nurodytai kompetentingai institucijai.

10. Pagal šio straipsnio 1 dalį grupės prevencinio gaivinimo planą ar pagal šio straipsnio 7 ar 8 dalį prevencinio gaivinimo planą rengiančio subjekto stebėtojų taryba ar valdyba įvertina ir patvirtina atitinkamą planą prieš jį pateikdama atitinkamai grupės priežiūros institucijai ar priežiūros institucijai.

11. Rengdama prevencinio gaivinimo planus, Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė gali atsižvelgti į visus grupių prevencinio gaivinimo planus, jeigu juos parengė

trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė, kurios patronuojamoji įmonė ji yra.

9 straipsnis. Grupės priežiūros institucijos atliekama grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas

1. Grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucijomis, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, peržiūri grupės prevencinio gaivinimo planą ir įvertina, kiek jis atitinka šio įstatymo 8 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir kriterijus. Vertinimas atliekamas šio įstatymo 7 straipsnyje ir šiame straipsnyje nustatyta tvarka bei per šio įstatymo 7 straipsnio 1 dalyje nustatytą laikotarpį ir jį vykdant atsižvelgiama į galimą taisomųjų veiksmų poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose grupė veikia.

2. Grupės priežiūros institucija siekia, kad priežiūros institucijų kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas, kaip nurodyta šio įstatymo 19 straipsnyje, dėl:

1) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo;

2) to, ar grupei priklausančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas pagal šio įstatymo 8 straipsnio 7 arba 8 dalį;

3) šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalyse nurodytų priemonių taikymo.

TREČIASIS SKIRSNIS
PERTVARKYMO PLANAVIMAS

10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas

1. Pertvarkymo institucija, vadovaudamasi taikomais ES teisės aktais ir pasikonsultavusi su priežiūros institucija, parengia kiekvienos draudimo arba perdraudimo įmonės, nepriklausančios grupei, kuriai taikomas pertvarkymo planavimas pagal šio įstatymo 11 ir 12 straipsnius, ir atitinkančios šio straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo planą. Pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija gali imtis, kai draudimo ar perdraudimo įmonė atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.

2. Pertvarkymo institucija rengia pertvarkymo planus draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios, pertvarkymo institucijos vertinimu, turi didesnę tikimybę, palyginti su kitomis jos kompetencijai priklausančiomis įmonėmis, kad jų pertvarkymo veiksmai atitiktų viešąjį interesą, kaip nurodyta šio įstatymo 21 straipsnio 5 dalyje, įmonės žlugimo atveju, arba kurios atlieka ypač svarbią funkciją. Atliekant šiuos vertinimus atsižvelgiama bent į būtinybę pasiekti pertvarkymo tikslus ir įmonės dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas, pakeičiamumą, ypač tarpvalstybinę veiklą.

3. Remdamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytais vertinimais, pertvarkymo institucija užtikrina, kad pertvarkymo planavimas būtų taikomas bent 40 procentų Lietuvos Respublikos gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies ir 40 procentų ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies, kai gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant rinkos dalį, galima atsižvelgti į grupės patronuojamąsias įmones, jeigu jos įtrauktos į grupės pertvarkymo planą.

4. Mažoms ir nesudėtingoms įmonėms pertvarkymo planavimo reikalavimai netaikomi, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija, be kita ko, atsižvelgdama į šio straipsnio 2 dalyje nurodytus kriterijus ir pertvarkymo tikslus, mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.

5. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucija per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano projekto parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, pateikia pertvarkymo plano projektą kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą,

priežiūros ar pertvarkymo institucijoms. Jeigu šios institucijos, išnagrinėjusios pertvarkymo plano projektą, nustato, kad pertvarkymo plano projekte numatyti veiksmai gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui jų valstybėje, ir pateikia rekomendacijų tais klausimais pertvarkymo institucijai, ši nepagrįstai nedelsdama pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti.

6. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija pateikia priežiūros ar pertvarkymo institucijai draudimo ar perdraudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvoje, pertvarkymo plano projektą, priežiūros ar pertvarkymo institucija gali išnagrinėti pertvarkymo plano projektą, kad nustatytų visus pertvarkymo plano projekte numatytus veiksmus, kurie gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba Lietuvos finansiniam stabilumui, ir, jei tikslinga, pateikti rekomendacijas tais klausimais buveinės valstybės pertvarkymo institucijai. Jeigu buveinės valstybės pertvarkymo institucija tinkamai neatsižvelgia į priežiūros arba pertvarkymo institucijos rekomendacijas, priežiūros arba pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dėl tarpininkavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.

7. Nurodant draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonių (toliau – pertvarkymo priemonė) ir įgaliojimų taikymo galimybes, pertvarkymo planuose atsižvelgiama į atitinkamus pertvarkymo scenarijus, įskaitant scenarijų, kai draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas yra išskirtinis, arba scenarijų, kai jis įvyksta platesnio finansinio nestabilumo ar visos sistemos masto įvykių metu. Pertvarkymo planuose neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Draudimo pertvarkymo fondo, kuris yra finansavimo struktūrą Lietuvos Respublikoje atitinkanti priemonė, į kurį renkamos lėšos pertvarkomų įmonių pertvarkymo veiksmams finansuoti, (toliau – Pertvarkymo fondas) panaudojimą.

8. Pertvarkymo institucija pertvarkymo planus peržiūri ir prireikus atnaujina ne rečiau kaip kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:

1) reikšmingai pasikeitus draudimo ar perdraudimo įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti pertvarkymo planą;

2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą draudimo ar perdraudimo įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.

9. Draudimo ir perdraudimo įmonės bei priežiūros institucija pertvarkymo institucijai nedelsdamos praneša apie visus įvykius, dėl kurių pertvarkymo planas turi būti peržiūrėtas arba atnaujintas.

10. Nedarant poveikio šio įstatymo 4 straipsnio 1 daliai, pertvarkymo planuose numatomos galimybės taikyti pertvarkymo priemones draudimo ar perdraudimo įmonei ir tos įmonės atžvilgiu naudotis pertvarkymo įgaliojimais. Pertvarkymo planuose pateikiami, o kai tinkama ir įmanoma, kiekybiškai įvertinami visi šie elementai:

1) svarbiausių plano elementų santrauka;

2) reikšmingų pokyčių draudimo ar perdraudimo įmonėje po to, kai pastarąjį kartą buvo pateikta su pertvarkymu susijusi informacija, santrauka;

3) paaiškinimas, kaip būtų galima teisiškai ir ekonomiškai atskirti ypač svarbias funkcijas ir pagrindines verslo dalis, kiek tai būtina, nuo kitų funkcijų, kad būtų užtikrintas tęstinumas draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimo atveju;

4) turtas, kurį būtų numatoma naudoti kaip įkaitą;

5) kiekvieno reikšmingo plano aspekto įgyvendinimo laikotarpio įvertinimas;

6) išsamus sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo, įskaitant likvidavimo keliant bankroto bylą įgyvendinamumo ir patikimumo vertinimą, atliekamo pagal šio įstatymo 14 straipsnį, aprašas;

7) pagal šio įstatymo 17 straipsnį reikalaujamų priemonių, kuriomis siekiama įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis, nustatytas atlikus vertinimą pagal šio įstatymo 14 straipsnį, aprašas;

8) paaiškinimas, kaip galėtų būti finansuojamos pertvarkymo galimybės, nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Pertvarkymo fondo panaudojimą;

9) išsamus įvairių pertvarkymo strategijų, kurias būtų galima taikyti pagal įvairius galimus scenarijus ir taikomus tvarkaraščius, aprašas;

10) svarbių draudimo ar perdraudimo įmonės tarpusavio priklausomybės ryšių su kitomis įmonėmis ar sandorio šalimis aprašas;

11) pertvarkymo plano poveikio draudimo ar perdraudimo įmonės darbuotojams analizės, įskaitant susijusių išlaidų įvertinimą, išvados ir numatytų konsultacijų su įmonės darbuotojais ar jų atstovais procedūrų, kurios būtų vykdomos įmonės pertvarkymo metu, aprašas;

12) informacijos teikimo žiniasklaidai ir visuomenei planas;

13) pagrindinių operacijų ir sistemų nuolatiniam įmonės veiklos procesų veikimui užtikrinti aprašas;

14) bet kokia draudimo ar perdraudimo įmonės pareikšta nuomonė dėl pertvarkymo plano.

11. Pertvarkymo institucija teikia pagrindinių plano elementų santrauką draudimo ar perdraudimo įmonei, įskaitant pagrindinę patronuojančiąją įmonę, per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.

12. Pertvarkymo institucija perduoda pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus priežiūros institucijai ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijoms per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.

11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai

1. Grupės pertvarkymo institucija rengia grupių pertvarkymo planus grupėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, remdamasi šio įstatymo 10 straipsnio 2–4 dalyse nustatytomis sąlygomis.

2. Grupės pertvarkymo plane:

1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių turi būti imtasi kiekvieno subjekto atžvilgiu, kai reikės imtis priemonių, kad būtų užtikrintas ypač svarbių funkcijų tęstinumas;

2) išnagrinėjama, kiek pertvarkymo priemones ir pertvarkymo įgaliojimus būtų galima koordinuotai taikyti ir jais naudotis, ir nustatomos visos koordinuotam pertvarkymui galinčios kilti kliūtys;

3) kai grupei priklauso trečiosiose valstybėse įsisteigę subjektai, numatomos atitinkamos bendradarbiavimo ir koordinavimo priemonės dirbant su atitinkamomis tų trečiųjų valstybių institucijomis ir pertvarkymo padariniai Europos ekonominės erdvės valstybėse;

4) numatomos priemonės (įskaitant tam tikrų funkcijų ar verslo dalių teisinį ir ekonominį atskyrimą), kurios yra būtinos grupės pertvarkymui palengvinti, atsižvelgiant į tarpusavio priklausomumo ryšius grupės viduje;

5) nurodomi esami finansavimo šaltiniai grupių pertvarkymo veiksmams finansuoti ir, kai reikėtų naudoti draudimo garantijų sistemas ar finansavimo struktūras, nustatomi atsakomybės už tokį finansavimą pasidalijimo tarp finansavimo šaltinių skirtingose valstybėse principai, nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba;

6) pateikiami šio įstatymo 10 straipsnio 10 dalyje nustatyti elementai.

3. Grupės pertvarkymo institucija perduoda grupės pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus atitinkamoms priežiūros institucijoms, o kai grupė yra finansų konglomeratas arba jo dalis, – atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, Europos ekonominės erdvės valstybės kompetentingai institucijai, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, Finansinio tvarumo įstatyme paskirtai pertvarkymo institucijai ir Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme paskirtai kompetentingai institucijai per 5 darbo dienas nuo grupės pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.

4. Pertvarkymo institucija gali parengti patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo planus, jeigu grupės pertvarkymo plano nėra.

5. Pertvarkymo institucija rengdama Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamųjų įmonių pertvarkymo planus gali atsižvelgti į atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų vykdomą grupių, už kurias tos pertvarkymo institucijos yra atsakingos, pertvarkymo strategiją. Jeigu pertvarkymo institucija mano, kad tokia pertvarkymo strategija yra patikima ir įgyvendinama, ji savo pertvarkymo plane gali pateikti tą pertvarkymo strategiją ir nurodyti galimas jos pasekmes atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamajai įmonei. Dėl to neturi kilti rizika, kad nebus pasiekti šio įstatymo 20 straipsnyje nurodyti pertvarkymo tikslai.

12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka

1. Pagrindinės patronuojančiosios įmonės grupės pertvarkymo institucijos nustatytais terminais, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, pateikia grupės pertvarkymo institucijai informaciją, kurios gali būti reikalaujama pagal šio įstatymo 13 straipsnį. Tokia informacija susijusi su pagrindine patronuojančiąja įmone ir, kiek reikalinga, su kiekvienu grupės subjektu, įskaitant šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytus subjektus.

2. Jeigu įvykdyti šiame įstatyme išdėstyti informacijos apsaugos reikalavimai, grupės pertvarkymo institucija pagal šio straipsnio 1 dalį pateiktą informaciją per 5 darbo dienas nuo jos gavimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, perduoda:

1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai;

2) pertvarkymo institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės;

3) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje.

3. Pertvarkymo kolegijoje grupės pertvarkymo institucija, veikdama kartu su šio straipsnio 2 dalies 2 punkte nurodytomis pertvarkymo institucijomis ir pasikonsultavusi su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, rengia ir prižiūri grupių pertvarkymo planus. Grupės pertvarkymo institucija į grupių pertvarkymo planų rengimą ir priežiūrą savo nuožiūra gali įtraukti trečiosios valstybės pertvarkymo institucijas (jeigu jos atitinka šio įstatymo 82 straipsnyje nustatytus konfidencialumo reikalavimus) iš tų valstybių, kuriose grupė yra įsteigusi patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų įmonių arba svarbių filialų, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) 2015/35 354 straipsnyje.

4. Grupių pertvarkymo planai turi būti peržiūrimi ir, kai tikslinga, atnaujinami bent kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:

1) pasikeitus grupės, įskaitant bet kurį grupės subjektą, teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį planui arba dėl kurio reikėtų pakeisti planą;

2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą grupės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.

5. Grupės pertvarkymo planas priimamas bendru grupės pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių ir šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo institucijų sprendimu pagal šio įstatymo 19 straipsnį.

13 straipsnis. Pertvarkymo planų rengimo tikslais teikiama informacija ir draudimo ar perdraudimo įmonių bendradarbiavimas

1. Pertvarkymo institucija reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės arba, kai taikoma, pagrindinė patronuojančioji įmonė:

1) bendradarbiautų rengiant pertvarkymo planus ar grupės pertvarkymo planus tiek, kiek būtina;

2) jai tiesiogiai arba per priežiūros instituciją teiktų visą pertvarkymo planams ar grupės pertvarkymo planams parengti ir įgyvendinti būtiną informaciją.

2. Priežiūros institucija bendradarbiauja su pertvarkymo institucijomis kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kad patikrintų, ar jau pateikta visa šio straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija arba jos dalis, ir pateikia tokią informaciją toms pertvarkymo institucijoms. Pertvarkymo institucija, prieš prašydama informacijos iš draudimo ir perdraudimo įmonių, gauna visą turimą informaciją iš priežiūros institucijų.

3. Pertvarkymo institucija nustato informacijos, kurios ji gali reikalauti iš šio straipsnio 1 dalyje nurodytų įmonių pertvarkymo planams rengti ir atnaujinti, sąrašą ir jos gavimo taisykles.

KETVIRTASIS SKIRSNIS
SĖKMINGO PERTVARKYMO GALIMYBĖ

14 straipsnis. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas

1. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina, kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Pertvarkymo fondo panaudojimą.

2. Laikoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonę galima sėkmingai pertvarkyti, jeigu tą įmonę realiai ir patikimai galima likviduoti keliant bankroto bylą arba pertvarkymo institucija gali pertvarkyti tą įmonę taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais.

3. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu kaip pertvarkymas, ji eiliškumo tvarka:

1) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į draudimo ar perdraudimo įmonės struktūrą ir verslo modelį;

2) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jiems įgyvendinti galinčias kilti kliūtis;

3) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį Europos ekonominės erdvės valstybių ar Europos Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kolektyvinių interesų apsaugai, siekdama užtikrinti draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomų ypač svarbių funkcijų tęstinumą.

4. Pertvarkymo institucija atlieka šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal šio įstatymo 10 straipsnį rengiamas ir atnaujinamas pertvarkymo planas, ir pertvarkymo plano parengimo ar atnaujinimo tikslais. Atlikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, pertvarkymo institucija išnagrinėja šio įstatymo 16 straipsnyje nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės kriterijus.

5. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimo tikslais pertvarkymo institucija gali prašyti draudimo ar perdraudimo įmonių ir jos privalo pateikti visą būtiną informaciją.

15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas

1. Grupės pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusi su grupės priežiūros institucija ir patronuojamųjų įmonių priežiūros institucijomis, įvertina, kokiu mastu grupės gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybių pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus draudimo garantijų sistemas arba finansavimo struktūras.

2. Laikoma, kad grupę galima sėkmingai pertvarkyti, jeigu pertvarkymo institucija realiai ir patikimai gali likviduoti grupės subjektus keliant bankroto bylą arba pertvarkyti tą grupę taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais grupės subjektų atžvilgiu, jeigu juos galima lengvai ir laiku atskirti, arba naudodamasi kitomis teisės aktuose, reglamentuojančiuose pertvarkymą, numatytomis priemonėmis.

3. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu kaip pertvarkymas, ji eiliškumo tvarka:

1) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į grupės struktūrą ir verslo modelį;

2) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jiems įgyvendinti galinčias kilti kliūtis;

3) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį Europos ekonominės erdvės valstybių ar Europos Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kolektyvinių interesų apsaugai, siekiant užtikrinti grupės vykdomų ypač svarbių funkcijų tęstinumą.

4. Grupės pertvarkymo institucija atlieka grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal šio įstatymo 11 straipsnį rengiami ir atnaujinami grupių pertvarkymo planai, grupių pertvarkymo planų parengimo ar atnaujinimo tikslais. Vertinimas atliekamas vadovaujantis šio įstatymo 12 straipsnyje nustatyta sprendimų priėmimo tvarka. Atlikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, grupės pertvarkymo institucija išnagrinėja šio įstatymo 16 straipsnyje nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės kriterijus.

5. Sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo tikslais grupės pertvarkymo institucija gali prašyti grupės subjektų pateikti visą būtiną informaciją.

16 straipsnis. Pertvarkymo galimybių kriterijai

Pertvarkymo institucija ir grupės pertvarkymo institucija, vertindamos pertvarkymo galimybes, atsižvelgia į pertvarkomos įmonės pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat įvertina šiuos kriterijus:

1) veiklos tęstinumą:

a) kokiu mastu nustatyti juridiniams asmenims, ypač svarbioms funkcijoms, pagrindinėms verslo dalims ir susijusiems sutartimi įformintiems susitarimams priskirti visi atitinkami vidaus ir išorės, finansiniai ir veiklos tarpusavio ryšiai pagal visas atitinkamas paslaugas, vaidmenis, įskaitant darbuotojus;

b) kokiu mastu įdiegtos tinkamos veiklos priemonės, kuriomis užtikrinamas atitinkamų paslaugų, būtinų ypač svarbioms funkcijoms išlaikyti, ir pagrindinių verslo dalių, būtinų pertvarkymo veiksmams ir vėliau restruktūrizavimui veiksmingai įgyvendinti, tęstinumas, visų pirma, palengvinant galimą turto, teisių ar įsipareigojimų, funkcijų ir darbuotojų perdavimą;

c) kokiu mastu visapusiškai įvertinta rizika veiklos tęstinumui pertvarkymo atveju, įskaitant kokybinę ir kiekybinę informaciją, pagal kurią galima nustatyti atitinkamų paslaugų svarbą, įskaitant atitinkamų pertvarkomų paslaugų sustabdymo ar nutraukimo poveikį ir jų pakeičiamumą;

d) kokiu mastu veiksmingai sumažinta rizika veiklos tęstinumui ir ar taikomos pasirengimo pertvarkymui gerinimo priemonės, be kita ko, kiek tai susiję su tęstinumo susitarimų su išorės trečiosiomis šalimis, kurios teikia atitinkamas paslaugas, vykdymo užtikrinimu;

2) galimybę naudotis finansų rinkų infrastruktūra, t. y. kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra nustačiusios būtinus procesus ir priemones, kad prieš pertvarkymą, pertvarkymo metu ir po jo galėtų toliau naudotis finansų rinkų infrastruktūra ir tarpininkų teikiamomis mokėjimo, tarpuskaitos, atsiskaitymo bei pirkimo, pardavimo ir gavimo pagal kliento pateiktus nurodymus paslaugomis;

3) atskiriamumą:

a) kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės nustatė, sumažino ir prireikus pašalino savo struktūros ir informacinių sistemų nereikalingo sudėtingumo šaltinius, kurie kelia riziką pertvarkymo veiksmų įvykdymui, visų pirma, siekiant palengvinti ypač svarbių funkcijų ir pagrindinių verslo dalių atskyrimą ir perdavimą;

b) kokiu mastu perėmėjas arba pirkėjas gali dalyvauti įmonės portfelio valdyme ar versle;

4) nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumus:

a) kokiu mastu įdiegti nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumai ir ar tokių pajėgumų pakanka pertvarkymo planui įgyvendinti, įskaitant draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų, Pertvarkymo fondo prieinamumą ir patikimumą, kad nuostolių padengimo pajėgumų turėtojas galės padengti nuostolius;

b) kokiu mastu įdiegtos tinkamos priemonės, kuriomis būtų užtikrintas tarpvalstybinis pertvarkymo veiksmų pripažinimas ir veiksmingumas;

c) kokiu mastu įdiegtos tinkamos valdymo priemonės, vidaus procesas ir informacinės valdymo sistemos, siekiant padėti vykdyti nurašymą arba konvertavimą, įskaitant paramą portfelių perdavimui;

5) likvidumą ir finansavimą pertvarkymo metu:

a) kokiu mastu dėl draudimo ar perdraudimo įmonės arba grupės verslo modelio pertvarkymo gali atsirasti likvidumo poreikių;

b) kokiu mastu turima procesų ir pajėgumų siekiant įvertinti likvidumo ir finansavimo poreikius pertvarkymo strategijai įgyvendinti, apskaičiuoti likvidumo poziciją pertvarkymo atveju ir apie ją pranešti, nustatyti ir sutelkti turimą įkaitą ir kokiu mastu jie gali būti naudojami, kad pertvarkymo metu ir jį užbaigus būtų galima gauti finansavimą;

6) informacinės sistemos ir duomenų reikalavimus – kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra įdiegusios tinkamą informacinių sistemų valdymą, vertinimo pajėgumus ir technologinę infrastruktūrą, kad galėtų teikti informaciją, būtiną pertvarkymo planams rengti ir prižiūrėti, sąžiningam, apdairiam bei tikroviškam vertinimui atlikti ir pertvarkymo veiksmams veiksmingai vykdyti, be kita ko, sparčiai kintančiomis sąlygomis;

7) komunikaciją – kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra parengusios komunikacijos planus, kuriais būtų užtikrinama, kad būtų laiku, patikimai ir nuosekliai palaikomi ryšiai su atitinkamais suinteresuotais subjektais, ir padedama vykdyti pertvarkymo veiksmus, taip pat parengusios valdymo priemones, kuriomis būtų užtikrinamas veiksmingas šių planų įgyvendinimas;

8) valdymą – kokiu mastu įdiegti patikimi valdymo procesai, kurie palengvina pertvarkymo veiksmų planavimą ir vykdymą, įskaitant atitinkamos informacijos tikslų teikimą laiku (reguliariai ir *ad hoc* pagrindu), veiksmingą priežiūrą pertvarkymo planavimo bei krizės atveju ir veiksmingą sprendimų priėmimą pertvarkymo metu;

9) patikimumą ir poveikį:

a) kokiu mastu pertvarkymo veiksmai atitinka pertvarkymo tikslus ir yra patikimi, įskaitant tikėtino poveikio draudėjui, kreditoriams, sandorio šalims ir darbuotojams vertinimą;

b) kokiu mastu galima tinkamai įvertinti draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės pertvarkymo poveikį realiajai ekonomikai ar finansiniam stabilumui ir apriboti neigiamo poveikio plitimą, atsižvelgiant į galimus veiksmus, kurių gali imtis trečiosios valstybės institucijos;

c) kokiu mastu įdiegtos struktūros ir priemonės, kurios galėtų palengvinti grupių, kurių patronuojamosios įmonės įsteigtos skirtingą jurisdikciją turinčiose teritorijose, pertvarkymą.

17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis

1. Pertvarkymo institucija, kai pagal šio įstatymo 14 arba 15 straipsnį atlikto vertinimo metu paaiškėja, kad yra esminių kliūčių sėkmingam draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymui, apie tai nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei ir atitinkamai priežiūros institucijai.

2. Šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalyje ir 12 straipsnio 5 dalyje nurodyto reikalavimo, kad pertvarkymo institucijos parengtų pertvarkymo planus ir kad atitinkamos pertvarkymo institucijos priimtų bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo planų pagal šio įstatymo 19 straipsnį, taikymas sustabdomas nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo pateikimo dienos iki tol, kol pertvarkymo institucija pritaria esminių sėkmingo pertvarkymo kliūčių pašalinimo priemonėms pagal šio straipsnio 3 dalį arba priima sprendimą pagal šio straipsnio 4 dalį.

3. Per 4 mėnesius nuo pranešimo gavimo dienos pagal šio straipsnio 1 dalį draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkymo institucijai pasiūlo, kokiomis galimomis priemonėmis pašalinti pranešime nurodytas esmines kliūtis. Šios įmonės pasiūlytų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštyje

atsižvelgiama į esminės kliūties priežastis. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina, ar draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis pašalinamos esminės sėkmingo pertvarkymo kliūtys.

4. Pertvarkymo institucija, nustačiusi, kad pagal šio straipsnio 3 dalį draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis atitinkama kliūtis veiksmingai nesumažinama arba nepašalinama, tiesiogiai arba netiesiogiai per priežiūros instituciją pareikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonė imtųsi bet kurios iš šio straipsnio 6 dalyje išdėstytų alternatyvių priemonių, ir apie tokias priemones nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, raštu praneša tai įmonei, o ši per vieną mėnesį nuo tokio pranešimo gavimo dienos pasiūlo planą, kaip įvykdyti tuos reikalavimus.

5. Nustatydama alternatyvias priemones, pertvarkymo institucija turi parodyti, kad draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis nebūtų buvę galima pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūčių ir siūlomos alternatyvios priemonės yra proporcingos šalinant tas kliūtis. Pertvarkymo institucija atsižvelgia į priemonių poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės veiklai, jos stabilumui ir gebėjimui prisidėti prie ekonomikos.

6. Pertvarkymo institucija turi teisę imtis šių alternatyvių priemonių:

1) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė persvarstytų bet kokius grupės subjektų tarpusavio finansavimo susitarimus arba apsvarstytų, kodėl jų nėra, arba parengtų paslaugų susitarimus tarp grupės subjektų arba su trečiosiomis šalimis;

2) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų savo didžiausias individualias ir bendras pozicijas;

3) nustatyti tam tikrus ar nuolatinius papildomus informacijos reikalavimus, susijusius su pertvarkymu;

4) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė perleistų tam tikrą turtą arba restruktūrizuotų įsipareigojimus;

5) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų ar nutrauktų specifinę vykdomą ar planuojamą veiklą;

6) apriboti naujų verslo dalių kūrimą ar esamų verslo dalių plėtojimą arba naujų ar esamų produktų pardavimą arba to neleisti;

7) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė pakeistų perdraudimo strategiją;

8) reikalauti, kad būtų pakeista draudimo ar perdraudimo įmonės arba bet kurio grupės subjekto, kuris yra tiesiogiai arba netiesiogiai jos kontroliuojamas, teisinė ar veiklos struktūra, kad ji taptų ne tokia sudėtinga, siekiant užtikrinti, kad ypač svarbias funkcijas būtų galima teisiškai ir veiklos požiūriu atskirti nuo kitų funkcijų taikant pertvarkymo priemones;

9) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė įsteigtų patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją įmonę Lietuvos Respublikoje arba Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją įmonę;

10) kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, reikalauti, kad mišrią veiklą vykdanti draudimo kontroliuojančioji įmonė sukurtų atskirą draudimo kontroliuojančiąją įmonę draudimo ar perdraudimo įmonei kontroliuoti, jeigu tai būtina siekiant palengvinti draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymą ir išvengti, kad pertvarkymo priemonių taikymas ir naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais turėtų neigiamą poveikį grupės daliai, kuri nėra finansų sektoriaus subjektai.

7. Prieš nustatydama bet kokią šio straipsnio 6 dalyje nurodytą priemonę, pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina galimą tokios priemonės poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomos veiklos patikimumui ir stabilumui bei vidaus rinkai.

8. Pagal šio straipsnio 1 arba 4 dalį teikiamas pranešimas arba sprendimas turi atitikti šiuos reikalavimus:

1) jame turi būti išdėstytos atitinkamo vertinimo ar nustatymo priežastys;

2) jame turi būti numatyta apskundimo galimybė;

3) pagal šio straipsnio 4 dalį priimtame sprendime nurodoma, kaip jis atitinka šio straipsnio 5 dalyje nustatytą proporcingo taikymo reikalavimą.

18 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis

1. Grupės pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusi su priežiūros institucijų kolegija, apsvarsto šio įstatymo 15 straipsnyje nurodytą vertinimą pertvarkymo kolegijoje ir imasi visų pagrįstų veiksmų, kad priimtų šio įstatymo 19 straipsnyje nurodytą bendrą sprendimą dėl priemonių, nustatytų pagal šio įstatymo 17 straipsnio 4 ir 5 dalis, taikymo visiems atitinkamiems grupės subjektams.

2. Grupės pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su grupės priežiūros institucija ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 25 straipsnio 1 dalies nuostatas parengia ir pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms pateikia ataskaitą, kurioje įvertinamos esminės kliūtys, trukdančios veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir veiksmingai naudotis pertvarkymo įgaliojimais grupės atžvilgiu. Ataskaita rengiama pasikonsultavus su priežiūros institucijomis. Ataskaitoje taip pat nurodomos rekomenduojamos proporcingos ir tikslinės priemonės, kurios, grupės pertvarkymo institucijos vertinimu, yra būtinos arba tinkamos toms kliūtims pašalinti, atsižvelgiant į tų priemonių poveikį grupės verslo modeliui. Pertvarkymo institucija, gavusi šioje dalyje nurodytą ataskaitą, ją perduoda Lietuvos Respublikoje licencijuotai patronuojamajai įmonei.

3. Per 4 mėnesius nuo ataskaitos gavimo dienos pagrindinė patronuojančioji įmonė grupės pertvarkymo institucijai gali teikti pastabas ir siūlyti alternatyvias priemones ataskaitoje nustatytoms kliūtims įveikti ar pašalinti. Grupės pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su grupės priežiūros institucija, įvertina, ar pasiūlytomis priemonėmis veiksmingai įveikiamos ar pašalinamos esminės kliūtys.

4. Grupės pertvarkymo institucija praneša apie pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytas priemones institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės arba dalyvauja jos veikloje. Grupės pertvarkymo institucija ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucijomis, deda visas įmanomas pastangas, kad pertvarkymo kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas dėl esminių kliūčių nustatymo, kaip nurodyta šio įstatymo 19 straipsnyje, ir, jei reikia, dėl pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytų priemonių, taip pat priemonių, kurių reikalauja institucijos, kad būtų įveiktos arba pašalintos kliūtys, įvertinimo. Šioje dalyje nurodytos institucijos atsižvelgia į galimą priemonių poveikį visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose grupė veikia.

19 straipsnis. Bendri sprendimai

1. Grupės priežiūros institucija, priežiūros institucija, grupės pertvarkymo institucija ir pertvarkymo institucija priima šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje, 12 straipsnio 5 dalyje ir 18 straipsnio 4 dalyje nurodytus bendrus sprendimus per 4 mėnesius po to, kai:

1) grupės priežiūros institucija perduoda grupės prevencinio gaivinimo planą pagal šio įstatymo 8 straipsnio 9 dalį;

2) grupės pertvarkymo institucija perduoda šio įstatymo 12 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją;

3) pagrindinė patronuojančioji įmonė pateikia pastabas ar pasiūlymą dėl alternatyvių priemonių arba praėjus šio įstatymo 18 straipsnio 3 dalyje nurodytam laikotarpiui, atsižvelgiant į tai, kuri data ankstesnė.

2. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją su prašymu dėl pagalbos siekiant susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.

3. Jeigu per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriimamas bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, grupės priežiūros institucija arba grupės pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, priima savo sprendimą dėl:

1) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo;

2) bet kurių priemonių, kurių pagrindinė patronuojančioji įmonė turi imtis pagal šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalis;

3) grupių pertvarkymo plano;

4) šio įstatymo 18 straipsnyje nurodytų priemonių.

4. Grupės priežiūros institucijos arba atitinkamai grupės pertvarkymo institucijos priimtas sprendimas turi būti išsamiai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgta į kitų priežiūros institucijų arba atitinkamai pertvarkymo institucijų nuomones ir išlygas, pareikštas per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį. Sprendimas pateikiamas pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir kitoms susijusioms institucijoms.

5. Jeigu per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriimamas priežiūros institucijų ar pertvarkymo institucijų bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, kiekviena patronuojamosios įmonės priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, priima savo sprendimą dėl:

1) to, ar jos jurisdikcijai priklausančioms draudimo ar perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas, kaip nurodyta šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje;

2) šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalyse nurodytų priemonių taikymo patronuojamosios įmonės lygmeniu;

3) esminių kliūčių nustatymo ir, jeigu reikia, pagrindinės patronuojančiosios įmonės siūlomų priemonių, taip pat priemonių, kurių reikalauja priežiūros ar pertvarkymo institucija, kad būtų įveiktos arba pašalintos tos kliūtys, kaip nurodyta šio įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje, įvertinimo.

6. Pertvarkymo institucijoms per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriėmus bendro sprendimo dėl grupės pertvarkymo plano priėmimo, kaip nurodyta šio įstatymo 12 straipsnio 5 dalyje, kiekviena už patronuojamąją įmonę atsakinga pertvarkymo institucija priima savo sprendimą, taip pat parengia ir atnaujina savo jurisdikcijai priklausančių subjektų pertvarkymo planą. Kiekviena pertvarkymo institucija apie savo sprendimą praneša kitoms pertvarkymo kolegijos narėms.

7. Kiekvienas priežiūros arba pertvarkymo institucijų sprendimas pagal šio straipsnio 5 arba 6 dalį turi būti išsamiai pagrįstas ir jame atsižvelgiama į kitų priežiūros institucijų, pertvarkymo institucijų, grupės priežiūros institucijų arba grupės pertvarkymo institucijų, jei taikoma, nuomones ir išlygas.

8. Priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos, neprieštaraujančios šio straipsnio 5 ir 6 dalyse nurodytam sprendimui, gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės prevencinio gaivinimo plano arba grupės pertvarkymo plano, apimančio jų jurisdikcijai priklausančius grupės subjektus.

9. Jeigu pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam laikotarpiui kuri nors iš priežiūros ar pertvarkymo institucijų klausimą yra perdavusi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, atitinkama grupės priežiūros institucija, grupės pertvarkymo institucija, priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, atideda savo sprendimo pagal šio straipsnio 3, 5 ir 6 dalis priėmimą, laukia sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalį, ir priima sprendimą vadovaudamasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas laikotarpis laikomas taikinimo etapu, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 2 dalyje. Pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai nepriėmus sprendimo per vieną mėnesį nuo klausimo perdavimo jai dienos, taikomas atitinkamai grupės priežiūros institucijos, grupės pertvarkymo institucijos, grupės ar patronuojamosios įmonės individualaus lygmens priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos sprendimas, kurį priėmusi pertvarkymo institucija informuoja pagrindinę patronuojančiąją įmonę ir kitas susijusias institucijas.

10. Šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje, 12 straipsnio 5 dalyje, 18 straipsnio 4 dalyje ir šio straipsnio 8 dalyje nurodytus bendrus sprendimus ir šio straipsnio 3, 5 ir 6 dalyse nurodytus sprendimus priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos atitinkamose Europos ekonominės erdvės valstybėse pripažįsta galutiniais ir juos taiko.

11. Kai bendri sprendimai priimami pagal šio įstatymo 12 straipsnio 5 dalį, o dėl grupių pertvarkymo planų pagal šio straipsnio 8 dalį ir pertvarkymo institucija įvertina, kad nesutarimo dėl

grupių pertvarkymo planų dalykas turi neigiamą poveikį Europos ekonominės erdvės valstybės fiskalinei atsakomybei, grupės pertvarkymo institucija inicijuoja pakartotinį grupės pertvarkymo plano vertinimą.

III SKYRIUS
PERTVARKYMAS

PIRMASIS SKIRSNIS
PERTVARKYMO TIKSLAI, SĄLYGOS IR PRINCIPAI

20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai

1. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, atsižvelgia į pertvarkymo tikslus, išvardytus šio straipsnio 2 dalyje, ir pasirenka priemones bei įgaliojimus, kuriais geriausiai pasiekiami konkrečiomis aplinkybėmis svarbūs tikslai.

2. Pertvarkymo tikslai:

1) apsaugoti kolektyvinius draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus;

2) išsaugoti finansinį stabilumą, visų pirma, užkertant kelią neigiamo poveikio kitiems subjektams plitimui ir išlaikant draudimo rinkos drausmę;

3) užtikrinti ypač svarbių funkcijų tęstinumą;

4) apsaugoti viešąsias lėšas sumažinant valstybės pagalbos teikimo galimybę.

3. Pertvarkymo institucija, siekdama šio straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, pasirenka tuos su ypač svarbiomis funkcijomis susijusius metodus, kuriais geriausiai užtikrinamas draudėjų draudimo apsaugos tęstinumas.

4. Pertvarkymo institucija, siekdama šio straipsnio 2 dalies 4 punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, teikia pirmenybę finansavimo šaltinių, kurie nėra valstybės biudžetas, naudojimui, įskaitant finansavimo struktūras ar draudimo garantijų sistemas.

5. Siekdama pertvarkymo tikslų, pertvarkymo institucija stengiasi sumažinti pertvarkymo išlaidas ir išvengti vertės praradimo, išskyrus atvejus, kai tai būtina siekiant tų pertvarkymo tikslų.

6. Pertvarkymo tikslai yra lygiavertės svarbos, o pertvarkymo institucija juos derina atsižvelgdama į kiekvieno konkretaus atvejo pobūdį ir aplinkybes.

21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos

1. Pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

1) priežiūros institucija, pasikonsultavusi su pertvarkymo institucija, arba pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, yra nustačiusi, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti;

2) nėra pagrindo tikėtis, kad kokiomis nors alternatyviomis privataus sektoriaus priemonėmis arba priežiūros veiksmais, įskaitant prevencines ir taisomąsias priemones, būtų užkirstas kelias įmonės žlugimui per pagrįstą laikotarpį;

3) pertvarkymo veiksmai yra būtini atsižvelgiant į viešąjį interesą.

2. Kai pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų ir kol tie pertvarkymo veiksmai nėra baigti, priežiūros institucija nepriima priemonių pertvarkomos įmonės atžvilgiu, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija sutinka su tokiomis priemonėmis.

3. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, turi teisę gauti bet kokią svarbią informaciją, kad galėtų priimti sprendimą pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą. Priežiūros institucija nedelsdama pateikia pertvarkymo institucijai jos prašomą informaciją, kuria ji remsis atlikdama vertinimą.

4. Draudimo ar perdraudimo įmonė laikoma žlungančia arba galinčia žlugti, jeigu yra bent viena iš šių aplinkybių:

1) draudimo ar perdraudimo įmonė nevykdo arba gali nevykdyti Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nurodyto minimalaus kapitalo reikalavimo, kai nėra pagrindo tikėtis, kad atitiktis jam bus atkurta;

2) draudimo ar perdraudimo įmonė nebeatitinka draudimo ar perdraudimo veiklos licencijos (toliau – veiklos licencija) išdavimo sąlygų arba pažeidžia jai taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, arba yra objektyvių aplinkybių, dėl kurių pagrįstai galima manyti, kad artimiausiu metu draudimo ar perdraudimo įmonė pažeis jai taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus taip, kad būtų pakankamas pagrindas panaikinti veiklos licencijos galiojimą;

3) draudimo ar perdraudimo įmonės turtas yra mažesnis už jos įsipareigojimus arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimoje ateityje jis bus mažesnis už jos įsipareigojimus;

4) draudimo ar perdraudimo įmonė negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų, įskaitant mokėjimus draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus mokėjimo terminui, arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimiausiu metu įmonė atsidurs tokioje padėtyje;

5) reikalinga valstybės pagalba.

5. Šio straipsnio 1 dalies 3 punkto tikslais pertvarkymo veiksmai atitinka viešąjį interesą, jeigu tokie veiksmai yra būtini vienam ar daugiau pertvarkymo tikslų pasiekti ir yra proporcingi šiems tikslams, o likvidavus įmonę keliant bankroto bylą, be kita ko, naudojantis draudimo garantijų sistemomis, taikomomis tai įmonei, jeigu tenkinamos bankroto bylos sąlygos, tų tikslų nebūtų pasiekta tokiu pat mastu kaip pertvarkant įmonę.

22 straipsnis. Patronuojančiųjų įmonių ir kontroliuojančiųjų įmonių pertvarkymo sąlygos

1. Pertvarkymo institucija *mutatis mutandis* gali imtis pertvarkymo veiksmų bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu, jeigu tas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.

2. Kai mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios įmonės patronuojamąsias draudimo ar perdraudimo įmones tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja tarpinė draudimo kontroliuojančioji įmonė, grupės pertvarkymo veiksmai taikomi tarpinei draudimo kontroliuojančiajai įmonei ir grupės pertvarkymo veiksmai nėra taikomi mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiajai įmonei.

3. Laikydamasi šio straipsnio 2 dalies nuostatų pertvarkymo institucija gali imtis pertvarkymo veiksmų bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu, net jeigu tie subjektai neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, kai taikomos visos šios sąlygos:

1) viena ar daugiau patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas;

2) patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių turtas ir įsipareigojimai yra tokie, kad jų žlugimas kelia grėsmę kitai grupės draudimo ar perdraudimo įmonei arba visai grupei, arba pagal Juridinių asmenų nemokumo įstatymą reikalaujama imtis veiksmų visos grupės atžvilgiu;

3) imtis pertvarkymo veiksmų šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu yra būtina, kad būtų pertvarkytos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba būtų pertvarkyta visa grupė.

23 straipsnis. Procedūros draudimo ar perdraudimo įmonių, kurioms netaikomi pertvarkymo veiksmai, atžvilgiu

Draudimo ar perdraudimo įmonėms, atitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytas sąlygas, bet neatitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytos sąlygos, taikoma likvidavimo procedūra pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 73 straipsnį ir Draudimo įstatymo 140 ir 142 straipsnius, kurią pradeda ir stebi priežiūros institucija arba teismas, užtikrindami draudimo ar perdraudimo įmonės pasitraukimą iš rinkos.

24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai

1. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, imasi visų tinkamų priemonių užtikrinti, kad pertvarkymo veiksmų būtų imamasi laikantis šių principų:

1) pirmieji nuostoliai tenka pertvarkomos įmonės akcininkams;

2) nuostoliai pertvarkomos įmonės kreditoriams paskirstomi po akcininkų pagal atvirkštinę jų reikalavimų tenkinimo eilę, taikomą bankroto atveju, išskyrus atvejus, kai šiame įstatyme nustatyta kitaip;

3) pertvarkomos įmonės stebėtojų taryba, valdyba, įmonės vadovas ir vyresnioji vadovybė pakeičiami, išskyrus atvejus, kai manoma, kad išlaikyti stebėtojų tarybą, valdybą, įmonės vadovą ir vyresniąją vadovybę arba jų dalį yra būtina siekiant pertvarkymo tikslų;

4) pertvarkomos įmonės stebėtojų taryba, valdyba, įmonės vadovas ir vyresnioji vadovybė teikia visą pagalbą, būtiną pertvarkymo tikslams pasiekti;

5) fiziniams ir juridiniams asmenims pagal civilinę arba baudžiamąją teisę tenka atsakomybė už pertvarkomos įmonės žlugimą;

6) jeigu šiame įstatyme nenumatyta kitaip, tos pačios klasės kreditoriams taikomos vienodos sąlygos;

7) nė vienas akcininkas ar kreditorius nepatiria didesnių nuostolių negu tie, kuriuos jie būtų patyrę, jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė būtų likviduota keliant bankroto bylą taikant šio įstatymo 56 ir 57 straipsniuose nustatytas apsaugos priemones;

8) pertvarkymo veiksmų imamasi taikant šiame įstatyme nustatytas apsaugos priemones.

2. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra grupės dalis, pertvarkymo institucija taiko pertvarkymo priemones ir naudojasi pertvarkymo įgaliojimais taip, kad, visų pirma, tose valstybėse, kuriose grupė veikia, kuo labiau sumažintų:

1) poveikį kitiems grupės ūkio subjektams ir visai grupei;

2) neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui Europos Sąjungoje.

3. Taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, pertvarkymo institucija užtikrina, kad taikomos priemonės ir įgaliojimai atitiktų Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, nustatytą Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107, 108 bei 109 straipsniuose ir Europos Sąjungos teisės aktuose, įskaitant gaires, komunikatus ir pranešimus, priimtuose pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 108 straipsnio 4 dalį arba 109 straipsnį, (toliau – Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistema).

4. Kai subjektui taikomos pertvarkymo priemonės, jo darbuotojai informuojami ir su jais konsultuojamasi pagal subjektui taikomas nemokumo procedūras.

5. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, kai tikslinga, informuoja atitinkamos įmonės darbuotojų atstovus ir su jais konsultuojasi.

6. Pertvarkymo institucijai taikant pertvarkymo priemones ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais nedaroma poveikio Lietuvos Respublikos teisės aktų dėl darbuotojų atstovavimo valdymo organuose taikymui.

ANTRASIS SKIRSNIS
VERTINIMAS

25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais

1. Pertvarkymo institucija pertvarkymo veiksmų imasi remdamasi teisingo, ekonomiškai pagrįsto ir faktinę padėtį atitinkančio, atlikto šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų vertinimo rezultatais.

2. Prieš pradėdama šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas pirmasis vertinimas siekiant nustatyti, ar tenkinamos pertvarkymo sąlygos pagal šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalį arba 22 straipsnio 3 dalį.

3. Priėmusi sprendimą pradėti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas antrasis vertinimas siekiant:

1) surinkti informacijos sprendimui dėl tinkamų pertvarkymo veiksmų priimti;

2) užtikrinti, kad pradedant taikyti pertvarkymo priemones būtų visiškai pripažinti to subjekto nuostoliai;

3) surinkti informacijos sprendimui dėl nuosavybės priemonių panaikinimo arba jų vertės sumažinimo masto priimti;

4) surinkti informacijos sprendimui dėl bet kurių neužtikrintųjų įsipareigojimų, įskaitant skolos priemones – obligacijas ar kitų formų perduodamą skolą, priemones, kuriomis sukuriama arba pripažįstama skola arba suteikiamos teisės įsigyti skolos priemonių, (toliau bet kuri iš jų atskirai ar visos kartu – skolos priemonės), nurašymo arba konvertavimo masto priimti;

5) kai taikoma laikinos įmonės sukūrimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti laikinai įmonei, priimti ir surinkti informacijos sprendimui dėl bet kokio atlygio, kuris gali būti išmokėtas pertvarkomai įmonei arba, kai aktualu, nuosavybės priemonių turėtojams, vertės priimti;

6) kai taikoma verslo pardavimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti trečiosios šalies pirkėjui, priimti ir padėti pertvarkymo institucijai suprasti, kas laikytina komercinėmis sąlygomis pagal šio įstatymo 33 straipsnį.

4. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytas vertinimas turi atitikti Draudimo įstatymo 35 straipsnį. Kai tikslinga, šis vertinimas gali būti koreguojamas, kad būtų atsižvelgta į prielaidą, jog įmonė vykdo savo veiklą kaip veiklą tęsianti įmonė, ir konkrečias aplinkybes, susijusias su pertvarkymo priemonių naudojimu.

5. Šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodyti vertinimai gali būti apskųsti pagal šio įstatymo 67 straipsnį tik kartu su sprendimu taikyti pertvarkymo priemonę arba pasinaudoti pertvarkymo įgaliojimais.

26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai

1. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodytus vertinimus pertvarkymo institucijos nustatytais terminais ir tvarka atlieka vienas iš šių subjektų:

1) pertvarkymo institucijos atrinktas ir paskirtas asmuo, nepriklausomas nuo pertvarkymo institucijos, kitų pertvarkymo procese dalyvaujančių valdžios institucijų ir šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto;

2) pertvarkymo institucija, jeigu vertinimų negali atlikti šios dalies 1 punkte nurodytas asmuo.

2. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyti vertinimai laikomi galutiniais, jeigu juos atliko šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytas asmuo ir laikomasi visų šio straipsnio 3–5 dalyse nustatytų reikalavimų.

3. Nedarant poveikio Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, galutinis vertinimas grindžiamas apdairiomis prielaidomis ir pagal jį nenumatoma, kad galėtų būti teikiama valstybės pagalba nuo tada, kai būtų imtasi pertvarkymo veiksmų.

4. Galutinio vertinimo ataskaita teikiama kartu su šia šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turima informacija:

1) atnaujintu subjekto finansinių ataskaitų rinkiniu ir atnaujinta ekonominio vertinimo pagal Draudimo įstatymo 35 straipsnį ataskaita;

2) subjekto finansinės būklės vertinimo, atsižvelgiant į atnaujintą finansinių ataskaitų rinkinį, įskaitant, kai aktualu, nepriklausomos aktuarinės funkcijos atliktą Draudimo įstatymo 41 straipsnyje nurodytų subjekto techninių atidėjinių vertinimą, ataskaita;

3) subjekto turto, Draudimo įstatymo 41 straipsnyje nurodytų techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų rinkos ir balansinės vertės informacija.

5. Galutinio vertinimo ataskaitoje nurodomas kreditorių suskirstymas į klases pagal jų eiliškumą vadovaujantis Juridinių asmenų nemokumo įstatymu. Galutinio vertinimo ataskaitoje taip

pat numatoma tvarka, kurios kiekviena akcininkų ir kreditorių klasė galėtų tikėtis, jeigu atitinkamas subjektas būtų likviduojamas keliant bankroto bylą. Ši tvarka nedaro įtakos šio įstatymo 57 straipsnyje nurodytam vertinimui.

27 straipsnis. Preliminarūs ir galutiniai vertinimai

1. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyti vertinimai, neatitinkantys šio įstatymo 26 straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimų, laikomi preliminariais vertinimais. Atliekant preliminarius vertinimus, taip pat vertinamas papildomų nuostolių rezervas ir tai, ar tas rezervas tinkamai pagrįstas.

2. Jeigu pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų remdamasi preliminariu vertinimu, ji užtikrina, kad kuo greičiau būtų atliktas galutinis vertinimas. Pertvarkymo institucija užtikrina, kad šioje dalyje nurodytu galutiniu vertinimu:

1) būtų sudarytos sąlygos visiškai pripažinti bet kokius šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto nuostolius jo finansinės apskaitos registruose;

2) būtų suteikta informacijos, padedančios priimti sprendimą atkurti kreditorių reikalavimus arba padidinti išmokėto atlygio sumą pagal šio straipsnio 3 dalį.

3. Jeigu atliekant galutinį vertinimą nustatytas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto grynosios turto vertės įvertis yra didesnis už preliminaraus vertinimo metu nustatytą to subjekto grynosios turto vertės įvertį, pertvarkymo institucija gali:

1) padidinti poveikį patiriančių kreditorių reikalavimų, kurie buvo nurašyti arba restruktūrizuoti, vertę;

2) įpareigoti laikiną įmonę išmokėti papildomą atlygį turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų atžvilgiu pertvarkomai įmonei arba, atsižvelgiant į konkretų atvejį, nuosavybės priemonių savininkams.

TREČIASIS SKIRSNIS
PERTVARKYMO PRIEMONĖS

28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės

1. Pertvarkymo institucija taiko pertvarkymo priemones šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, kuris atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.

2. Jeigu pertvarkymo institucija nusprendžia taikyti pertvarkymo priemonę šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui ir dėl to pertvarkymo veiksmo nuostolių patirtų kreditoriai, visų pirma, draudėjai arba jų reikalavimai būtų restruktūrizuojami ar konvertuojami, ji pasinaudoja įgaliojimu nurašyti arba konvertuoti kapitalo priemones ir tinkamus įsipareigojimus pagal šio įstatymo 36 straipsnį prieš pat pertvarkymo priemonės taikymą arba taikydama šią priemonę.

3. Iš visų pajamų, gautų susigrąžinus bet kurias pagrįstas išlaidas, faktiškai patirtas naudojant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais taikant bet kurią pertvarkymo priemonę pagal šio straipsnio 11 dalį, pirmiausia kompensuojama subjekto draudėjams ir kitiems kreditoriams tiek, kiek jų reikalavimai buvo nurašyti jų visiškai nekompensuojant.

4. Tinkamų įsipareigojimų konvertavimas į kapitalo priemones gali būti taikomas tik draudimo išmokoms ir tik tais atvejais, kai pertvarkymo institucija pagrindžia, kad pertvarkymo tikslų negalima pasiekti kitomis pertvarkymo priemonėmis arba konvertavus draudimo išmokas draudėjai būtų geriau apsaugoti, palyginti su kitų pertvarkymo priemonių naudojimu ir jų reikalavimų nurašymu.

5. Pertvarkymo priemonės yra šios:

1) laipsniškas mokaus subjekto veiklos nutraukimas;

2) verslo pardavimas;

3) laikinos įmonės sukūrimas;

4) turto ir įsipareigojimų atskyrimas;

5) nurašymas arba konvertavimas.

6. Pertvarkymo institucija pertvarkymo priemones gali taikyti individualiai arba kaip jų derinį, išskyrus turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, kuri taikoma tik kartu su kita pertvarkymo priemone.

7. Kai taikoma tik verslo pardavimo priemonė ir laikinos įmonės sukūrimo priemonė ir šios priemonės naudojamos tik daliai pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoti, likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas likęs subjektas, iš kurių buvo perduotas turtas, teisės ar įsipareigojimai, likviduojami keliant bankroto bylą. Toks likvidavimas įvykdomas per pagrįstą laikotarpį, atsižvelgiant į tai, ar ta likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas likęs subjektas turi teikti paslaugas ar paramą pagal šio įstatymo 46 straipsnį, kad gavėjas – subjektas, kuriam perduodamos pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonės, skolos priemonės, turtas, teisės arba įsipareigojimai ar šių elementų deriniai, (toliau – gavėjas) galėtų vykdyti jam perduotą veiklą ar teikti jam perduotas paslaugas, ir į kitas priežastis, dėl kurių būtina tęsti likusios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodyto likusio subjekto veiklą, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai arba laikomasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytų principų.

8. Pertvarkymo veiksmams finansuoti naudojami pertvarkomo subjekto pinigai ir (ar) likvidus turtas (toliau kartu – likvidus turtas).

9. Pertvarkymo institucijai nusprendus pradėti pertvarkymą, pertvarkoma įmonė per vieną darbo dieną nuo informacijos apie sprendimą pradėti pertvarkymą gavimo dienos parengia ir pateikia pertvarkymo institucijai informaciją apie visą turimą turtą, išskirdama likvidų turtą.

10. Pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 9 dalyje nurodytą informaciją ir priežiūros institucijos pagal Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 43 straipsnio 7 dalies 14 punktą pateiktą informaciją, priima sprendimą dėl pertvarkomo subjekto likvidaus turto naudojimo pertvarkymo veiksmams finansuoti ir imasi visų būtinų veiksmų likvidžiam turtui realizuoti.

11. Pertvarkymo institucija ir Pertvarkymo fondo valdytojas turi siekti susigrąžinti visas pagrįstas išlaidas, faktiškai patirtas taikant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais, vienu ar keliais iš šių būdų:

1) kaip atskaitymą iš atlygio, gavėjo sumokėto pertvarkomai įmonei arba atitinkamai nuosavybės priemonių savininkams;

2) iš pertvarkomos įmonės kaip privilegijuotasis kreditorius;

3) iš pajamų, gautų nutraukus laikinos įmonės, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, veiklą, kaip privilegijuotasis kreditorius.

12. Iškėlus bankroto bylą subjektui, kuriam vadovaujantis šiuo įstatymu buvo taikyti pertvarkymo veiksmai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius arba nemokumo administratorius neturi teisės tikrinti sandorių, sudarytų pagal šį įstatymą vykdant pertvarkomo subjekto turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą, ir reikšti ieškinių teisme dėl tokių sandorių pripažinimo negaliojančiais.

29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė

1. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija apriboja pertvarkomos įmonės veiklą tik turimo portfelio administravimu, uždrausdama pertvarkomai įmonei pradėti naują draudimo ir perdraudimo veiklą, kol jos veikla bus nutraukta ir įmonė bus likviduota keliant bankroto bylą.

2. Kai priežiūros institucija panaikina draudimo ar perdraudimo veiklos licenciją, draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai buvo taikyta laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, iškart, kai pradedama taikyti ta priemonė, turi atitikti Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nustatytą minimalaus kapitalo reikalavimą.

3. Kai priežiūros institucija panaikina draudimo ar perdraudimo veiklos licenciją, draudimo ar perdraudimo įmonei, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, toliau taikomos bendrosios draudimo priežiūros taisyklės ir tikslai, nustatyti Draudimo įstatymo 22

straipsnio 2 dalyje, 30, 48–50 straipsniuose, 51 straipsnio 4 dalyje, 54 straipsnio 2 dalyje, 196–199 straipsniuose, 200 straipsnio 1 ir 2 punktuose, 201 straipsnio 1 dalies 2 ir 5 punktuose, 204 straipsnio 1, 2, 3 ir 5 punktuose, 205 straipsnio 2 dalyje, 209 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 212 straipsnio 1, 3 ir 6 dalyse ir Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 2, 7 ir 8 punktuose ir 12 dalyje, 43^3 straipsnio 7 dalies 6 punkte, kol jos veikla nutraukiama pagal šio straipsnio 8 dalį.

4. Pertvarkymo institucija užtikrina, kad pertvarkoma draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, būtų pajėgi išlaikyti tinkamai parengtus ir kompetentingus darbuotojus, kad būtų užtikrintas laipsniškai nutraukiamos draudimo veiklos tęstinumas, kol įmonė bus likviduota.

5. Pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, stebi pertvarkomos draudimo ar perdraudimo įmonės pinigų srautus, taip pat išlaidas ir sąnaudas, kad būtų išsaugota jos vertė ir paklausa rinkoje.

6. Pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, vertina numatomus turto sudėties pokyčius, atidžiai stebi perdraudimo susitarimus ir reikalauja, kad bent kartą per ketvirtį būtų atliekamos nepriklausomos aktuarinės techninių atidėjinių ir rezervų peržiūros.

7. Taikydama laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę, pertvarkymo institucija gali apriboti arba uždrausti bet kokį atlygį už nuosavą kapitalą ir nuosavu kapitalu laikomas priemones, įskaitant dividendų išmokėjimą, taip pat gali apriboti arba uždrausti bet kokį kintamojo atlygio ir savo nuožiūra sukauptų pensijų išmokų mokėjimą.

8. Pertvarkymo institucija priima sprendimą, kad pertvarkoma įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turi būti likviduota bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų įvyksta anksčiau:

1) visas arba iš esmės visas pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas, teisės ar įsipareigojimai parduodami trečiosios šalies pirkėjui;

2) pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas visiškai likviduojamas ir jos įsipareigojimai visiškai įvykdomi.

9. Jeigu taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė ir pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma ta priemonė, grynoji turto vertė tapo neigiama, pertvarkymo institucija įvertina, ar įmonė turi būti likviduojama keliant bankroto bylą, ar jai turi būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.

10. Jeigu nesilaikoma Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nustatyto minimalaus kapitalo reikalavimo, pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, įvertina, ar įmonė turėtų būti likviduota keliant bankroto bylą, ar turėtų būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.

30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai

1. Pagal šio įstatymo 33 straipsnio 5 ir 6 dalis ir 67 straipsnį, pertvarkymo institucija gali naudotis turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinos įmonės sukūrimo priemone negavusi pertvarkomos įmonės akcininkų ar bet kurios trečiosios šalies, išskyrus pirkėją ar laikiną įmonę, sutikimo ir nesilaikydama jokių procedūrinių reikalavimų pagal įmonių veiklą ar vertybinių popierių perleidimą reglamentuojančius teisės aktus, išskyrus šio įstatymo 31 straipsnyje nustatytus reikalavimus.

2. Laikantis šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalių nuostatų, bet koks pirkėjo ar laikinos įmonės sumokėtas atlygis skiriamas:

1) nuosavybės priemonių savininkams, kai tokios nuosavybės priemonės, kurias išleido pertvarkoma įmonė, iš jų turėtojų buvo perduotos pirkėjui arba laikinai įmonei;

2) pertvarkomai įmonei, kai dalis arba visas pertvarkomos įmonės turtas ar įsipareigojimai buvo perduoti pirkėjui arba laikinai įmonei.

3. Laikantis šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalių nuostatų, bet koks turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės, nurodytos šio įstatymo 32 straipsnio 2 dalyje, sumokėtas atlygis tiesiogiai iš pertvarkomos įmonės įgyto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu skiriamas

pertvarkomai įmonei. Atlygis gali būti sumokėtas turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės išleistos skolos priemonės forma.

4. Perdavimams, atliekamiems taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, taikomos šio įstatymo III skyriaus penktajame skirsnyje nurodytos apsaugos priemonės.

5. Kai tai būtina pertvarkymo tikslams pasiekti, papildomiems perdavimams atlikti, pertvarkymo institucija gali daugiau kaip vieną kartą pasinaudoti turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinos įmonės sukūrimo priemone.

6. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pirkėjas arba laikina įmonė, kai aktualu, gali ir toliau naudotis teisėmis dalyvauti pertvarkomos įmonės mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose bei draudimo garantijų sistemose ir gali jomis naudotis, jeigu tas pirkėjas ar laikina įmonė atitinka narystės ir dalyvavimo tokiose sistemose kriterijus.

7. Kai tenkinami ne visi šio straipsnio 6 dalyje išvardyti kriterijai:

1) negali būti atsisakyta suteikti narystės ar galimybės dalyvauti mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose ir draudimo garantijų sistemose dėl to, kad pirkėjas ar laikina įmonė neturi kredito reitingų agentūros suteikto reitingo arba toks reitingas neatitinka reikalaujamo reitingo lygio, jog būtų suteikta galimybė naudotis tokiomis sistemomis;

2) kai pirkėjas arba laikina įmonė neatitinka narystės ar dalyvavimo mokėjimo, tarpuskaitos ar atsiskaitymo sistemoje, vertybinių popierių biržoje ar draudimo garantijų sistemoje kriterijų, šio straipsnio 6 dalyje nurodytomis teisėmis naudojasi laikotarpį, kurį nurodo pertvarkymo institucija ir kuris neviršija 24 mėnesių bei gali būti atnaujintas pirkėjui arba laikinai įmonei pateikus prašymą pertvarkymo institucijai.

8. Nedarant poveikio šio įstatymo III skyriaus penktojo skirsnio nuostatoms, pertvarkomos įmonės akcininkai ar kreditoriai ir kitos trečiosios šalys, kurių turtas, teisės ar įsipareigojimai nėra perduodami taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, neturi jokių teisių ar reikalavimų į perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus arba į laikinos įmonės arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės stebėtojų tarybą, valdybą, vadovą ar vyresniąją vadovybę arba jų atžvilgiu.

31 straipsnis. Procedūriniai reikalavimai, susiję su verslo, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimu vykstant pertvarkymui

1. Laikantis šio straipsnio 5 dalies nuostatų, kai pertvarkymo institucija siekia taikyti verslo pardavimo priemonę arba parduoti laikiną įmonę arba jos turtą, teises ar įsipareigojimus, pertvarkoma įmonė, laikina įmonė arba atitinkamas turtas, teisės, įsipareigojimai, nuosavybės priemonės turi būti parduodami pagal šio straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus. Galima parduoti atskiras teisių, turto ir įsipareigojimų grupes.

2. Nedarant poveikio Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pardavimas turi atitikti šiuos reikalavimus:

1) jis turi būti kuo skaidresnis ir iš esmės neiškreipti įmonės arba laikinos įmonės, kurią pertvarkymo institucija ketina perduoti, turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių;

2) jį vykdant nesuteikiama pirmenybės potencialiems pirkėjams ir jie nediskriminuojami;

3) jį vykdant nekyla interesų konfliktas;

4) jį vykdant nesuteikiama nesąžiningo pranašumo potencialiam pirkėjui;

5) jį vykdant atsižvelgiama į poreikį greitai įgyvendinti pertvarkymo veiksmus;

6) juo siekiama kuo labiau pakelti atitinkamų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimo kainą.

3. Šio straipsnio 2 dalies reikalavimai netrukdo pertvarkymo institucijai kreiptis į potencialius pirkėjus.

4. Vieši skelbimai apie šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto arba laikinos įmonės pardavimą, kurių kitais atvejais būtų reikalaujama pagal 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 596/2014 dėl piktnaudžiavimo rinka (Piktnaudžiavimo rinka reglamentas) ir kuriuo panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva

2003/6/EB ir Komisijos direktyvos 2003/124/EB, 2003/125/EB ir 2004/72/EB su visais pakeitimais 17 straipsnio 1 dalį, gali būti atidėti pagal nurodyto reglamento 17 straipsnio 4 arba 5 dalį.

5. Pertvarkymo institucija gali priimti pagrįstą sprendimą nesilaikyti pardavimo reikalavimo, jeigu ji nustato, kad laikantis šio straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų galėtų būti pakenkta vienam ar keliems pertvarkymo tikslams.

32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė

1. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms.

2. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių arba laikinos įmonės turtą, teises ir įsipareigojimus arba jų dalį. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.

3. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė valdo jai perduotus portfelius, kad būtų kuo labiau padidinta jų vertė, vėliau tokius portfelius parduoda arba juos likviduoja.

4. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė veikia laikydamasi šių reikalavimų:

1) pertvarkymo institucija tvirtina turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės steigimo dokumentus;

2) priklausomai nuo turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės nuosavybės struktūros, pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina šios įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar vadovą;

3) pertvarkymo institucija tvirtina stebėtojų tarybos, valdybos narių ir įmonės vadovo atlygį ir nustato stebėtojų tarybos, valdybos ir įmonės vadovo pareigas;

4) pertvarkymo institucija tvirtina turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės strategiją ir rizikos pobūdį.

5. Pertvarkymo institucija šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais perduoti turtą, teises ar įsipareigojimus gali naudotis tik kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis bet kuriuo iš šių atvejų:

1) padėtis to turto, teisių ir įsipareigojimų rinkoje yra tokia, kad to turto, teisių ar įsipareigojimų likvidavimas keliant bankroto bylą galėtų turėti neigiamų pasekmių vienai ar kelioms finansų rinkoms;

2) toks perdavimas yra būtinas siekiant palengvinti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonės taikymą arba užtikrinti tinkamą pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės veikimą;

3) toks perdavimas yra būtinas siekiant gauti kuo didesnes likvidavimo pajamas.

6. Taikydama turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, pertvarkymo institucija pagal šio įstatymo 25 straipsnį ir vadovaudamasi Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistema nustato atlygį, už kurį turtas, teisės ir įsipareigojimai perduodami turto ir įsipareigojimų valdymo įmonei. Atlygis gali turėti nominaliąją arba neigiamą vertę.

7. Kai pertvarkymo institucija yra pritaikiusi laikinos įmonės sukūrimo priemonę, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės gali iš laikinos įmonės įsigyti turto, teisių ar įsipareigojimų.

8. Pertvarkymo institucija gali pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms daugiau negu vieną kartą, o vienos ar kelių turto ir įsipareigojimų valdymo įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus vėl grąžinti pertvarkomai įmonei bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:

1) aiškiai nurodyta priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, galimybė grąžinti turtą, teises ar įsipareigojimus;

2) turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, teisių, turto ar įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų.

9. Bet kuriuo iš šio straipsnio 8 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų atvejų grąžinimas gali būti atliekamas bet kuriuo laikotarpiu ir atitinka bet kurias kitas tam tikru tikslu šios priemonės sąlygas.

Pertvarkoma įmonė privalo priimti bet kokį pagal šio straipsnio 8 dalį perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus.

10. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės akcininkų ir kreditorių interesais. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariai, įmonės vadovas ar vyresnioji vadovybė už savo veiksmais ar neveikimu vykdant savo pareigas padarytą žalą nėra atsakingi pertvarkomos įmonės akcininkams ar kreditoriams, išskyrus atvejus, kai žala padaryta tyčia ar dėl didelio neatsargumo ir tiesiogiai pažeidžiami tokių akcininkų ar kreditorių interesai.

33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė

1. Verslo pardavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija asmeniui, kuris nėra laikina įmonė, perleidžia:

1) pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės priemones;

2) visą arba tam tikrą pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus.

2. Perdavimas pagal šio straipsnio 1 dalį vykdomas komercinėmis sąlygomis atsižvelgiant į aplinkybes ir laikantis Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemos. Pertvarkymo institucija imasi visų pagrįstų veiksmų, kad perdavimas būtų vykdomas komercinėmis sąlygomis, atitinkančiomis pagal šio įstatymo 25 straipsnį atliktą vertinimą, atsižvelgiant į atvejo aplinkybes.

3. Pertvarkymo institucija, gavusi pirkėjo sutikimą, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, jeigu tai pateisinama atvejo aplinkybėmis. Pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti visas anksčiau perduotas nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus.

4. Kai atliekamas šio straipsnio 1 dalyje nurodytas perdavimas, pirkėjai privalo turėti atitinkamą licenciją užsiimti įsigyjama veikla. Priežiūros institucija užtikrina, kad visos paraiškos gauti tokią licenciją kartu su perdavimu būtų apsvarstomos laiku.

5. Nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnio reikalavimų, kai dėl nuosavybės priemonių perdavimo taikant verslo pardavimo priemonę būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Draudimo įstatymo 23 straipsnio 1 dalyje, tos draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros institucija pagal tą straipsnį reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad nebūtų uždelstas verslo pardavimo priemonės taikymas ar trukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti pertvarkymo tikslus.

6. Kai priežiūros institucija nuo šio straipsnio 1 dalies nurodytų objektų perdavimo dienos nėra užbaigusi šio straipsnio 5 dalyje nurodyto vertinimo, taikomos šios nuostatos:

1) nuosavybės priemonių perdavimas įsigyjančiajam asmeniui turi tiesioginį teisinį poveikį;

2) vertinimo laikotarpiu ir šios dalies 6 punkte nustatytu turto pardavimo laikotarpiu įsigyjančiojo asmens su nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės sustabdomos ir suteikiamos tik pertvarkymo institucijai, kuri neprivalo naudotis tokiomis balsavimo teisėmis ir neturi jokios atsakomybės už tai, ar naudojasi tokiomis balsavimo teisėmis ar jomis nesinaudoja;

3) vertinimo laikotarpiu ir šios dalies 6 punkte nustatytu turto pardavimo laikotarpiu Draudimo įstatyme numatytos poveikio ir kitos priemonės už akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus nuosavybės priemonių perdavimui netaikomos;

4) užbaigusi vertinimą priežiūros institucija nedelsdama raštu praneša pertvarkymo institucijai ir įsigyjančiajam asmeniui, ar patvirtina nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, ar pagal Draudimo įstatymo 23 straipsnio 10 dalį prieštarauja nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui;

5) jeigu priežiūros institucija patvirtina nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, su nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės įsigyjančiajam asmeniui visiškai suteikiamos iš karto po to, kai pertvarkymo institucija ir įsigyjantysis asmuo gauna priežiūros institucijos patvirtinimą;

6) jeigu priežiūros institucija prieštarauja nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui:

a) su tokiomis nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės, kaip nustatyta šios dalies 2 punkte, galioja toliau;

b) pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad įsigyjantysis asmuo parduotų nuosavybės priemones per pertvarkymo institucijos nustatytą pardavimo laikotarpį, atsižvelgdama į vyraujančias rinkos sąlygas;

c) jeigu įsigyjantysis asmuo nevykdo šio punkto b papunktyje nurodyto prašymo, priežiūros institucija, gavusi pertvarkymo institucijos sutikimą, gali įsigyjančiajam asmeniui taikyti poveikio priemones už Draudimo įstatyme nustatytų akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus.

7. Kad galėtų naudotis teisėmis teikti paslaugas arba įsisteigti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje pagal Draudimo įstatymą, pirkėjas laikomas pertvarkomos įmonės teisių perėmėju ir gali toliau naudotis visomis tokiomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.

34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė

1. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali laikinai įmonei perduoti:

1) vienos ar kelių pertvarkomų įmonių išleistas nuosavybės priemones;

2) visą arba tam tikrą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus.

2. Laikina įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų ir valdytų visas pertvarkomos įmonės nuosavybės priemones, jų dalį arba visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių turtą, teises, įsipareigojimus ar jų dalį, siekdama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir parduoti pertvarkomą įmonę. Laikiną įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Laikina įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.

3. Taikydama laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija užtikrina, kad bendra laikinai įmonei perduotų įsipareigojimų vertė neviršytų bendros perduotų pertvarkomos įmonės teisių ir turto vertės.

4. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija, jeigu tai pateisinama pagal aplinkybes, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, o pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti bet kokį anksčiau perduotą turtą, teises, įsipareigojimus ar nuosavybės priemones, jeigu tai pateisinama pagal aplinkybes, bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:

1) aiškiai nurodyta priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, galimybė grąžinti konkrečias nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus;

2) konkrečios nuosavybės priemonės, turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų.

5. Šio straipsnio 4 dalyje nurodytas grąžinimas gali būti atliekamas bet kuriuo metu ir atitinka bet kokias kitas priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, sąlygas.

6. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija gali perduoti laikinos įmonės nuosavybės priemones arba turtą, teises ar įsipareigojimus trečiosios šalies pirkėjui.

7. Laikina įmonė laikoma pertvarkomos įmonės teisių perėmėja ir gali toliau naudotis visomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.

8. Laikina įmonė neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės akcininkų ir kreditorių interesais. Laikinos įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariai, įmonės vadovas ar vyresnioji vadovybė už savo veiksmais ar neveikimu vykdant savo pareigas padarytą žalą nėra atsakingi pertvarkomos įmonės akcininkams ar kreditoriams, išskyrus atvejus, kai žala padaryta tyčia ar dėl didelio neatsargumo ir tiesiogiai pažeidžiami tokių akcininkų ar kreditorių interesai.

35 straipsnis. Laikinos įmonės veikimas

1. Laikina įmonė veikia laikydamasi šių reikalavimų:

1) pertvarkymo institucija yra patvirtinusi laikinos įmonės steigimo dokumentus;

2) atsižvelgdama į laikinos įmonės nuosavybės struktūrą, pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina laikinos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar vadovą;

3) pertvarkymo institucija patvirtina stebėtojų tarybos, valdybos narių ar vadovo atlygį ir nustato stebėtojų tarybos, valdybos ar vadovo pareigas;

4) pertvarkymo institucija patvirtina laikinos įmonės strategiją ir rizikos profilį;

5) laikinai įmonei išduodama licencija pagal Draudimo įstatymo 16 straipsnį ir ji turi pagal Draudimo įstatymą būtiną licenciją vykdyti veiklą ar teikti paslaugas, kurias ji įgyja atlikusi perdavimą pagal šio įstatymo 43 straipsnį;

6) laikina įmonė atitinka Draudimo įstatyme nustatytus reikalavimus ir yra prižiūrima pagal Draudimo įstatymą;

7) laikina įmonė veikia pagal Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, o pertvarkymo institucija gali nustatyti jos veiklos apribojimus.

2. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalies 5 ir 6 punktų nuostatas ir kai to reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, laikina įmonė gali būti įsteigta ir, nesilaikant Draudimo įstatymo, jos veiklos pradžioje gali būti trumpam laikotarpiui suteikta licencija. Šiuo tikslu pertvarkymo institucija priežiūros institucijai pateikia prašymą dėl laikinos įmonės įsteigimo. Jeigu priežiūros institucija nusprendžia suteikti tokią licenciją, ji nurodo laikotarpį, kurį laikina įmonė neprivalo laikytis Draudimo įstatymo reikalavimų. Šis laikotarpis turi neviršyti 24 mėnesių.

3. Atsižvelgdama į visus Europos Sąjungos arba Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus konkurencijos reikalavimus ir apribojimus, laikinos įmonės vadovybė vykdo laikinos įmonės veiklą, kad pasiektų pertvarkymo tikslus ir parduotų pertvarkomą įmonę arba perduotų jos turtą, teises ar įsipareigojimus vienam ar keliems privataus sektoriaus pirkėjams, kai tik susidaro tinkamos rinkos sąlygos.

4. Pertvarkymo institucija nusprendžia, kad subjektas nebėra laikina įmonė bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, priklausomai nuo to, kuris įvyksta anksčiau:

1) laikina įmonė susijungia su kitu subjektu;

2) laikina įmonė nebeatitinka šio įstatymo 34 straipsnio 2 dalies reikalavimų;

3) trečiosios šalies pirkėjui parduodamas visas arba beveik visas laikinos įmonės turtas, teisės ar įsipareigojimai;

4) visas laikinos įmonės turtas likviduojamas ir visi jos įsipareigojimai yra įvykdyti.

5. Atsižvelgiant į šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalis, visos nutraukus laikinos įmonės veiklą gautos pajamos skiriamos laikinos įmonės akcininkams.

36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis

1. Nurašymo arba konvertavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kurią pertvarkymo institucija gali taikyti pertvarkydama draudimo ar perdraudimo įmonę siekdama bet kurio iš šių tikslų:

1) rekapitalizuoti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, kuris tenkina šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje ir 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, kad būtų galima taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę ir išlaikyti veiklos licenciją pagal Draudimo įstatymą;

2) konvertuoti reikalavimus, įskaitant draudimo išmokas, arba skolos priemones į nuosavą kapitalą arba sumažinti jų pagrindinę sumą, kai reikalavimai, išmokos arba skolos priemonės perduodami:

a) laikinai įmonei arba

b) taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę arba verslo pardavimo priemonę.

2. Taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę draudimo išmokoms ir atsižvelgdama į poveikį kolektyviniams draudėjų interesams, pertvarkymo institucija taip pat gali pakeisti susijusių draudimo sutarčių sąlygas, kad būtų veiksmingiau pasiekti pertvarkymo tikslai.

3. Pertvarkymo institucija, remdamasi pagal šio įstatymo 25 straipsnį atliktu vertinimu, nustato sumą, kuria kapitalo priemonės, skolos priemonės ir kiti tinkami įsipareigojimai turi būti nurašyti arba konvertuoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais.

4. Pertvarkymo institucija gali taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę visiems šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų įsipareigojimams, išlaikydama jų esamą teisinę formą arba prireikus apsvarstydama galimybę pakeisti jų teisinę formą.

5. Nurašymo arba konvertavimo priemonė gali būti taikoma visoms šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto kapitalo priemonėms ir visiems įsipareigojimams, kurie įtraukti į tos priemonės taikymo sritį pagal šio straipsnio 6–9 dalis.

6. Pertvarkymo institucija netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės pagal Lietuvos Respublikos teisę arba trečiosios valstybės teisę reglamentuojamų įsipareigojimų atžvilgiu:

1) užtikrintųjų įsipareigojimų;

2) įsipareigojimų kredito įstaigoms, investicinėms įmonėms ir draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurių pradinis terminas trumpesnis negu 7 dienos, išskyrus įsipareigojimus tai pačiai grupei priklausantiems subjektams;

3) įsipareigojimų, kurių likęs terminas trumpesnis negu 7 dienos, skirtų pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą nustatytoms sistemoms ar sistemų operatoriams arba tų sistemų dalyviams ir atsirandančių dėl dalyvavimo tokioje sistemoje, arba įsipareigojimų pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos ekonominės erdvės valstybėse suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, kurias pripažįsta Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį;

4) įsipareigojimų darbuotojui, kiek tai susiję su sukauptu atlyginimu, pensijos išmokomis ar kitu fiksuoto dydžio darbo užmokesčiu, išskyrus kintamąjį atlygio komponentą, nereglamentuojamą kolektyvine sutartimi;

5) įsipareigojimų komerciniam arba prekybos kreditoriui, atsirandančių dėl šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui tiekiamų prekių ar teikiamų paslaugų, kurios būtinos to subjekto veiklos vykdymo tęstinumui išlaikyti arba draudimo apsaugos tęstinumui užtikrinti, įskaitant informacinių technologijų paslaugas, komunalines paslaugas ir patalpų nuomą, tvarkymą ir priežiūrą;

6) įsipareigojimų, susijusių su mokesčių ir kitų įmokų į valstybės ir savivaldybių biudžetus ir valstybinio socialinio draudimo bei privalomojo sveikatos draudimo įmokų mokėjimu;

7) įsipareigojimų draudimo garantijų sistemoms, atsirandančių dėl privalomų įnašų, ir atskaitymų nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui;

8) įsipareigojimų, kylančių iš transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo sutarčių, sudarytų pagal Lietuvos Respublikos transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatymą.

7. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo priemonės netaiko įsipareigojimams, atsirandantiems dėl esamų ir būsimų reikalavimų išmokėti draudimo išmokas, kurie padengti turtu pagal Draudimo įstatymo 148 straipsnio 1 dalį, vadovaujantis Draudimo įstatymo 42 straipsnio 12 dalyje nurodytu sąrašu.

8. Šio straipsnio 6 dalies 1 punktas ir 7 dalis neužkerta kelio pertvarkymo institucijai, kai tikslinga, nurašymo arba konvertavimo priemonę taikyti bet kuriai užtikrintojo įsipareigojimo arba įsipareigojimo, kuris garantuotas įkaitu, daliai, kuri viršija turto, įkeitimo, kreditorių reikalavimo pirmumo teisės ar įkaito, kuriais jis užtikrinamas, vertę, arba šio straipsnio 7 dalyje nurodytų įsipareigojimų daliai, kuri viršija turto, įtraukto į Draudimo įstatymo 42 straipsnio 12 dalyje nurodytą sąrašą, vertę.

9. Išimtinėmis aplinkybėmis, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo priemonės gali netaikyti arba iš dalies netaikyti tam tikriems įsipareigojimams bet kuriuo iš šių atvejų:

1) per pagrįstą laiką būtų neįmanoma tam įsipareigojimui taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonės, neatsižvelgiant į pertvarkymo institucijos gera valia dedamas pastangas;

2) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užtikrinti ypač svarbių funkcijų ir pagrindinių verslo dalių tęstinumą taip, kad būtų išlaikytas pertvarkomos įmonės gebėjimas tęsti pagrindinę veiklą, teikti paslaugas ir vykdyti sandorius;

3) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užkirsti kelią plačiam problemos išplitimui taip, kad tai galėtų labai sutrikdyti Lietuvos Respublikos arba Europos Sąjungos ekonomiką;

4) tiems įsipareigojimams taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę būtų prarasta jų vertė, o nuostoliai, kuriuos turėtų padengti kiti kreditoriai, būtų didesni negu tuo atveju, kai nurašymo arba konvertavimo priemonė įsipareigojimams nebūtų taikoma;

5) išimtis yra griežtai būtina ir proporcinga siekiant užtikrinti, kad nukentėjusiems tretiesiems asmenims būtų atlyginama už jų patirtus sužalojimus ir žalą, kuriuos apima draudimo sutartys, susijusios su trečiųjų šalių įsipareigojimais, kai tokios sutartys privalomos pagal taikomą teisę.

10. Pertvarkymo institucija atsižvelgia į tai, ar tais atvejais, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, draudimo sutartys, kurių sąlygos buvo pakeistos pagal šio straipsnio 2 dalį, atlikus sutarties pakeitimą atitinka pagal taikomą teisę privalomą minimalų draudimo apsaugos lygį.

37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė

1. Pertvarkymo institucija, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę, akcininkų atžvilgiu imasi vieno arba abiejų iš toliau nurodytų veiksmų:

1) panaikina esamas nuosavybės priemones arba perduoda jas kreditoriams, kurių reikalavimai buvo konvertuoti;

2) jeigu pagal šio įstatymo 25 straipsnį atlikto vertinimo rezultatai rodo, kad pertvarkomos įmonės grynoji vertė yra teigiama, sumažina esamo akcijų paketo ar kitų nuosavybės priemonių dydį, tenkantį vienai nuosavybės priemonei, atitinkamas pertvarkomos įmonės išleistas kapitalo priemones ar skolos priemones arba kitus tinkamus pertvarkomos įmonės įsipareigojimus konvertuodama į nuosavybės priemones, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę.

2. Taikant konvertavimo priemonę pagal šio straipsnio 1 dalies 2 punktą, konvertuojama tokiu konvertavimo kursu, kad labai sumažėtų esamo akcijų paketo ar nuosavybės priemonių dydis, tenkantis vienai nuosavybės priemonei.

3. Svarstydama, kokių veiksmų, nurodytų šio straipsnio 1 dalyje, imtis, pertvarkymo institucija atsižvelgia į:

1) vertinimą, atliktą pagal šio įstatymo 25 straipsnį;

2) sumą, kuria pertvarkymo institucija įvertino, kad pirmo lygio kapitalo priemonės turi būti sumažintos, o atitinkamos pirmo, antro ir trečio lygių kapitalo priemonės (toliau kartu – atitinkamos kapitalo priemonės) nurašytos ar konvertuotos vadovaujantis šio įstatymo 39 straipsnio 1 dalimi.

4. Nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnio, 201 straipsnio 1 dalies 2 punkto reikalavimų ir priežiūros institucijos teisių taikyti poveikio ir kitas priemones dėl Draudimo įstatymo 23 straipsnyje nustatytų akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimo, jeigu dėl pertvarkomos įmonės išleistų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų pertvarkomos įmonės įsipareigojimų konvertavimo būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Draudimo įstatymo 23 straipsnio 1 dalyje, priežiūros institucija pagal tą straipsnį reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad nebūtų uždelstas kapitalo priemonių konvertavimas ir trukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti atitinkamų pertvarkymo tikslų.

5. Jeigu pertvarkomos įmonės priežiūros institucija kapitalo priemonių konvertavimo dieną nėra užbaigusi pagal šio straipsnio 4 dalį reikalaujamo vertinimo, dėl kapitalo priemonių konvertavimo įvykusiam įsigyjančiojo asmens akcijų paketo įsigijimui ar padidinimui taikoma šio įstatymo 33 straipsnio 6 dalis.

38 straipsnis. Skolos konvertavimo į nuosavą kapitalą kursas

Pertvarkymo institucija, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę ir naudodamasi šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 8 punkte nurodytu įgaliojimu, gali taikyti skirtingą konvertavimo kursą skirtingų klasių kapitalo priemonėms ir įsipareigojimams pagal vieną ar abu šiuos principus:

1) konvertavimo kursas atitinka tinkamą kompensaciją poveikį patiriančiam kreditoriui už visus nuostolius, patirtus dėl naudojimosi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais;

2) įsipareigojimams, kurie pagal Juridinių asmenų nemokumo įstatymą laikomi pirmaeiliais, taikomas konvertavimo kursas, didesnis už subordinuotiesiems įsipareigojimams taikomą konvertavimo kursą.

39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę

1. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo priemonę taiko laikydamasi atvirkštinės reikalavimų tenkinimo eilės, taikomos bankroto atveju, kad būtų pasiekti šie rezultatai:

1) pirmiausia proporcingai nuostoliams ir iki jų maksimalios ribos sumažinamos šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų pirmo lygio kapitalo priemonės, o pertvarkymo institucija imasi šio įstatymo 37 straipsnio 1 dalyje nurodyto vieno ar abiejų veiksmų pirmo lygio kapitalo priemonių turėtojų atžvilgiu;

2) antro lygio kapitalo priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma mažesnė;

3) trečio lygio kapitalo priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma mažesnė;

4) likusių tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma arba su jais susijusi negrąžinta mokėtina suma pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą bankroto byloje, įskaitant Draudimo įstatymo 148 straipsnyje numatytą draudimo išmokų eiliškumą, nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti.

2. Jeigu nustatoma, kad nurašomo turto vertė, pagrįsta šio įstatymo 27 straipsnio 1 dalyje nurodytu preliminariu vertinimu, viršija reikalavimus, palyginti su šio įstatymo 26 straipsnio 2 dalyje nurodytu galutiniu vertinimu, gali būti taikomas kapitalo atkūrimas, kad reikiamu mastu būtų kompensuota pirmiausia kreditoriams, o vėliau ir akcininkams.

3. Spręsdama, ar įsipareigojimai turi būti nurašyti ar konvertuoti į nuosavą kapitalą, pertvarkymo institucija nekonvertuoja vienos klasės įsipareigojimų, kai tos klasės įsipareigojimai, kurie subordinuojami tai klasei, nekonvertuojami į nuosavą kapitalą ar nenurašomi.

4. Visiems reikalavimams, atsirandantiems dėl nuosavų lėšų priemonių, turi būti suteikiamas mažesnis prioritetas nei reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių. Taikant šią dalį, jeigu priemonė tik iš dalies pripažįstama nuosavų lėšų priemone, visa priemonė laikoma reikalavimu, atsirandančiu dėl nuosavų lėšų priemonių, ir jai suteikiamas mažesnis prioritetas negu reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių.

5. Kai nurašoma atitinkamos kapitalo priemonės arba skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo pagrindinė suma, taikomos šios nuostatos:

1) dėl nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo atsiradęs sumažinimas yra nuolatinis, atsižvelgiant į bet kokį kapitalo atkūrimą pagal šio straipsnio 2 dalyje nurodytą kompensavimo mechanizmą;

2) atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui nebelieka jokių įsipareigojimų dėl tos nurašytos priemonės sumos arba su ja susijusių įsipareigojimų, išskyrus visus jau sukauptus įsipareigojimus ir visą galimą atsakomybę už žalą, kuri gali būti patirta apskundus pasinaudojimo nurašymo įgaliojimais teisėtumą;

3) jokia kompensacija nemokama nė vienam atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui, išskyrus atvejus, nurodytus šio straipsnio 6 dalyje.

6. Siekdama atlikti atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų konvertavimą pagal šio straipsnio 1 dalies 2 ir 3 punktus, pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai išleistų pirmo lygio kapitalo priemones atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų turėtojams.

7. Atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kiti tinkami įsipareigojimai gali būti konvertuojami, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

1) pirmo lygio kapitalo priemones išleidžia draudimo ar perdraudimo įmonė, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas subjektas arba patronuojančioji įmonė, gavusi atitinkamos pertvarkymo institucijos sutikimą;

2) pirmo lygio kapitalo priemonės išleidžiamos prieš tai, kai šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas išleidžia nuosavybės priemones, kad galėtų būti suteikta valstybės lėšų;

3) pirmo lygio kapitalo priemonės suteiktos ir perduotos iš karto, kai pasinaudojama konvertavimo įgaliojimais;

4) konvertavimo kursas, pagal kurį nustatomas pirmo lygio kapitalo priemonių, teikiamų pagal kiekvieną kapitalo priemonę, skolos priemonę ar kitą tinkamą įsipareigojimą, skaičius, atitinka šio įstatymo 38 straipsnį.

8. Pirmo lygio kapitalo priemonių teikimo pagal šio straipsnio 6 dalį tikslais pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai visą laiką turėtų išankstinį leidimą, būtiną atitinkamam pirmo lygio kapitalo priemonių skaičiui išleisti.

40 straipsnis. Nurašymo ir konvertavimo poveikis

1. Kai pertvarkymo institucija taiko nurašymo arba konvertavimo priemonę ir naudojasi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal šio įstatymo 36 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 43 straipsnio 1 dalies 7–11 punktus, pagrindinės arba negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas arba panaikinimas įsigalioja nedelsiant, sprendimo priėmimo dieną, ir yra privalomas pertvarkomai įmonei ir poveikį patiriantiems kreditoriams bei akcininkams.

2. Kad būtų galima veiksmingai taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę, pertvarkymo institucija užbaigia visas būtinas administracines ir procedūrines užduotis arba reikalauja, kad jos būtų užbaigtos, įskaitant:

1) duomenų registrų informacinėse sistemose pakeitimą;

2) nuosavybės priemonių arba skolos priemonių išbraukimą iš vertybinių popierių biržos sąrašų arba pašalinimą iš prekybos;

3) naujų nuosavybės priemonių įtraukimą į vertybinių popierių biržos sąrašus arba leidimą jomis prekiauti;

4) skolos priemonių, kurios buvo nurašytos, pakartotinį įtraukimą į vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus arba pakartotinį leidimą jomis prekiauti, neprivalant paskelbti prospekto, kaip reikalaujama pagal 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB, su visais pakeitimais.

3. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 7 punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iki nulio, tas įsipareigojimas ir visos su juo susijusios pareigos ar reikalavimai, kurie nėra sukaupti naudojimosi įgaliojimais metu, laikomi visomis prasmėmis įvykdytais ir jų negalima įrodyti jokioje vėlesnėje procedūroje, susijusioje su vėlesniu pertvarkomos įmonės arba tos įmonės teises perėmusio subjekto likvidavimu.

4. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 7 punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iš dalies, bet ne visą:

1) įsipareigojimas laikomas įvykdytu sumažintos sumos apimtimi;

2) atitinkama priemonė ar susitarimas, kuriais sukurtas pradinis įsipareigojimas, toliau taikomi likusiai įsipareigojimo pagrindinei sumai arba negrąžintai mokėtinai sumai, atsižvelgiant į visus mokėtinų palūkanų sumos pakeitimus, kad būtų atsižvelgta į pagrindinės sumos sumažinimą, ir visus vėlesnius sąlygų pakeitimus, kuriuos pertvarkymo institucija galėtų padaryti pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 12 punkte nurodytais įgaliojimais.

41 straipsnis. Įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, nurašymas arba konvertavimas

1. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais įsipareigojimo, atsirandančio dėl išvestinės finansinės priemonės, atžvilgiu naudojasi tik užbaigdama išvestinių finansinių priemonių sandorius arba juos užbaigusi. Pradėdama pertvarkymą, pertvarkymo institucija turi teisę tuo tikslu nutraukti ir užbaigti bet kurią išvestinių finansinių priemonių sutartį. Kai išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimui pagal šio įstatymo 36 straipsnio 9 dalį netaikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucija neprivalo nutraukti arba užbaigti išvestinių finansinių priemonių sutarties.

2. Kai išvestinių finansinių priemonių sandoriams taikomas užskaitos susitarimas, pertvarkymo institucija arba nepriklausomas vertintojas, atlikdami vertinimą pagal šio įstatymo 25 straipsnį, nustato, koks grynasis įsipareigojimas atsiranda dėl šių sandorių pagal užskaitos susitarimo sąlygas.

3. Pertvarkymo institucija įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl išvestinių finansinių priemonių, vertę nustato atsižvelgdama į visus šiuos aspektus:

1) išvestinių finansinių priemonių klasių, įskaitant sandorius, kuriems taikomi užskaitos susitarimai, vertės nustatymo metodikas;

2) momento, kada reikėtų nustatyti išvestinės finansinės priemonės pozicijos vertę, nustatymo principus;

3) metodikas, taikomas vertei, kuri būtų prarasta dėl išvestinių finansinių priemonių sandorių užbaigimo ir jų nurašymo arba konvertavimo, ir nuostolių sumai, kuri būtų susidariusi dėl išvestinių finansinių priemonių nurašymo arba konvertavimo, palyginti.

42 straipsnis. Procedūrinių nurašymo arba konvertavimo kliūčių pašalinimas

1. Kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai bet kuriuo metu privalo turėti pakankamą įstatinio (akcinio) kapitalo arba kitų pirmo lygio kapitalo priemonių sumą, kad būtų užtikrinta, jog toms įmonėms ir subjektams nebūtų trukdoma išleisti pakankamai naujų nuosavybės priemonių ir būtų galima veiksmingai atlikti įsipareigojimų konvertavimą į nuosavybės priemones. Pertvarkymo institucija įvertina, kaip laikomasi šioje dalyje nustatyto reikalavimo, rengdama ir prižiūrėdama pertvarkymo planus pagal šio įstatymo 10 ir 11 straipsnius.

2. Pagal įmonių steigimo dokumentus ar įstatus neturi būti procedūrinių kliūčių, trukdančių įsipareigojimus konvertuoti į nuosavybės priemones, įskaitant akcininkų turimas pirmenybės teises arba reikalavimus gauti akcininkų sutikimą dėl kapitalo padidinimo.

KETVIRTASIS SKIRSNIS
PERTVARKYMO INSTITUCIJOS ĮGALIOJIMAI, TEISĖS IR PAREIGOS

43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai

1. Pertvarkymo institucija šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, atitinkančio šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu turi šiuos pertvarkymo įgaliojimus, kuriais ji gali naudotis atskirai arba kaip jų derinį:

1) reikalauti, kad bet kuris asmuo pateiktų informaciją, reikalingą, kad pertvarkymo institucija galėtų spręsti dėl pertvarkymo veiksmo ir jį parengti, įskaitant pertvarkymo planuose pateiktos informacijos atnaujinimą ir papildymą, be kita ko, prašyti, kad informacija būtų pateikta atliekant patikrinimus vietoje;

2) perimti pertvarkomos įmonės kontrolę ir naudotis visomis teisėmis ir įgaliojimais, suteiktais pertvarkomos įmonės akcininkams, kitiems savininkams ir stebėtojų tarybai, valdybai ar įmonės vadovui;

3) uždrausti pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą ir taikyti pertvarkomai įmonei laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę bei nutraukti jos veiklą;

4) leisti laikinai įmonei, įsteigtai ir gavusiai licenciją nesilaikant Draudimo įstatymo, per laikotarpį, nurodytą šio įstatymo 35 straipsnio 2 dalyje, pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą arba atnaujinti esamą veiklą;

5) perduoti pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės ir skolos priemones;

6) kitam subjektui jo sutikimu perduoti pertvarkomos įmonės teises, turtą ar įsipareigojimus (toliau kartu su šios dalies 5 punkte nurodytu įgaliojimu – perdavimo įgaliojimai);

7) restruktūrizuoti draudimo išmokas arba sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės skolos priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, įskaitant draudimo išmokas, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą;

8) konvertuoti pertvarkomos įmonės skolos priemones ir tinkamus įsipareigojimus, įskaitant draudimo išmokas, į šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, patronuojančiosios įmonės arba laikinos įmonės, kuriai perduodamas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turtas, teisės ar įsipareigojimai, paprastąsias akcijas ar kitas nuosavybės priemones;

9) panaikinti pertvarkomos įmonės išleistas skolos priemones, išskyrus užtikrintuosius įsipareigojimus, vadovaujantis šio įstatymo 36 straipsnio 6 dalimi;

10) sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonių nominaliąją vertę ir panaikinti tokias nuosavybės priemones;

11) reikalauti, kad pertvarkoma įmonė arba patronuojančioji įmonė išleistų naujų nuosavybės priemonių arba kitų kapitalo priemonių, įskaitant privilegijuotąsias akcijas ir neapibrėžtąsias konvertuojamas priemones;

12) koreguoti ar keisti pertvarkomos įmonės išleistų skolos priemonių ir kitų tinkamų įsipareigojimų terminą arba koreguoti pagal tokias priemones ir kitus tinkamus įsipareigojimus mokėtinų palūkanų sumą arba datą, nuo kurios turi būti pradedamos mokėti palūkanos, be kita ko, laikinai sustabdyti mokėjimą;

13) užbaigti ir nutraukti finansines sutartis arba išvestines finansines priemones;

14) nušalinti arba pakeisti pertvarkomos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą, įmonės vadovą ir vyresniąją vadovybę;

15) prašyti, kad priežiūros institucija laiku, nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnyje nustatytų laikotarpių, įvertintų akcijų paketo pirkėją;

16) sudaryti sutartis su audito įmonėmis, turto vertintojais ar kitais tinkamą kvalifikaciją turinčiais asmenimis dėl šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalyje nurodytų draudimo sektoriaus subjektų vertinimo, kad būtų nustatyta jų turto vertė, finansinė būklė ar patikrintos kitos jų veiklos sritys. Šių asmenų darbą ir kitas su tuo susijusias išlaidas apmoka atitinkamas draudimo sektoriaus subjektas.

2. Priemonių, kurių ėmėsi priežiūros institucija, taikymas turi būti nutrauktas, jeigu jų tolesnis taikymas trukdytų naudoti pertvarkymo priemones.

3. Pertvarkymo institucijai, kuri taiko pertvarkymo priemones ir naudojasi pertvarkymo įgaliojimais, netaikomi šie reikalavimai:

1) reikalavimai gauti viešų ar privačių asmenų, įskaitant pertvarkomos įmonės akcininkus, kreditorius arba draudėjus, patvirtinimą arba sutikimą, išskyrus šio įstatymo 3 straipsnio 9 dalyje nurodytą patvirtinimą;

2) procedūriniai reikalavimai prieš pasinaudojant įgaliojimais pranešti asmenims, įskaitant visus reikalavimus paskelbti pranešimą ar prospektą, arba kuriai nors kitai institucijai pateikti dokumentą.

4. Šio straipsnio 3 dalies 2 punktas nedaro įtakos šio įstatymo 63 ir 65 straipsniuose nustatytiems reikalavimams ir pranešimo reikalavimams pagal Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą.

44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai

1. Pertvarkymo institucija, naudodamasi šio įstatymo 43 straipsnyje nustatytais pertvarkymo įgaliojimais, turi teisę atlikti visus šiuos veiksmus:

1) pagal šio įstatymo 60 straipsnį numatyti vykdyti perdavimą, netaikydama jokių įsipareigojimų ar suvaržymų perduodamų finansinių priemonių, teisių, turto ar įsipareigojimų atžvilgiu. Šio punkto tikslais jokia teisė gauti kompensaciją pagal šį įstatymą nelaikoma įsipareigojimu ar suvaržymu;

2) panaikinti teises įsigyti bet kokių papildomų nuosavybės priemonių;

3) prašyti, kad atitinkama kompetentinga institucija nebeleistų arba laikinai neleistų prekiauti finansinėmis priemonėmis reguliuojamoje rinkoje arba nutraukti oficialų finansinių priemonių įtraukimą į vertybinių popierių biržos sąrašus pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą;

4) numatyti, kad gavėjas būtų traktuojamas kaip pertvarkoma įmonė visų pertvarkomos įmonės teisių ar pareigų arba veiksmų, kurių imasi pertvarkoma įmonė, be kita ko, atsižvelgdama į šio įstatymo 33 ir 34 straipsniuose nurodytos verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymą, visų teisių ar pareigų, susijusių su dalyvavimu rinkos infrastruktūroje, įgyvendinimo tikslais;

5) įpareigoti pertvarkomą įmonę arba gavėją teikti vienas kitam informaciją ir pagalbą;

6) panaikinti arba pakeisti sutarties, kurios šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisti gavėją kaip sutarties šalį;

7) be perdraudimo įmonės sutikimo perduoti bet kokias perdraudimo teises, apimančias perduotas draudimo ar perdraudimo išmokas, kai pertvarkymo institucija visą pertvarkomos įmonės turtą ir įsipareigojimus, susijusius su tomis perdraudimo teisėmis, arba jų dalį perduoda kitam subjektui.

2. Pertvarkymo institucija naudojasi šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, kai, jos nuomone, tai tikslinga siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą arba įgyvendinti vieną ar kelis pertvarkymo tikslus.

3. Naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais pertvarkymo institucija turi teisę numatyti tęstinumo priemones, būtinas siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą ir, kai aktualu, galimybę gavėjui valdyti jam perduotą verslą. Tokias tęstinumo priemones visų pirma sudaro:

1) pertvarkomos įmonės sudarytų sutarčių tęstinumas, kad gavėjas perimtų pertvarkomos įmonės teises ir įsipareigojimus, susijusius su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais, ir pakeistų pertvarkomą įmonę tai tiesiogiai arba netiesiogiai nurodydamas visuose sutartiniuose dokumentuose;

2) pertvarkomos įmonės pakeitimas gavėju visuose teisiniuose procesuose, susijusiuose su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais.

4. Šio straipsnio 1 dalies 4 punkte ir 3 dalies 2 punkte nurodyti įgaliojimai neturi įtakos:

1) pertvarkomos įmonės darbuotojo teisei nutraukti darbo sutartį;

2) atsižvelgiant į šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsnius, sutarties šalies teisei pasinaudoti sutartyje numatytomis teisėmis, įskaitant teisę nutraukti sutartį, kai tokia teisė numatyta sutarties sąlygose dėl pertvarkomos įmonės veiksmų arba neveikimo iki atitinkamo perdavimo arba gavėjo veiksmų arba neveikimo po atitinkamo perdavimo užbaigimo dienos.

45 straipsnis. Specialusis valdymas

1. Pertvarkymo institucija gali nuspręsti pertvarkomai įmonei paskirti vieną ar daugiau specialiųjų valdytojų, pakeisiančių pertvarkomos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar įmonės vadovą. Specialusis valdytojas turi būti kvalifikuotas, turėti gebėjimų ir žinių savo funkcijoms atlikti. Paskyrusi specialųjį valdytoją, pertvarkymo institucija ne vėliau negu kitą darbo dieną apie paskyrimą ir su juo susijusias sąlygas paskelbia savo interneto svetainėje.

2. Specialusis valdytojas turi visus pertvarkomos įmonės akcininkų ir stebėtojų tarybos, valdybos, įmonės vadovo įgaliojimus. Specialiojo valdytojo įgaliojimai, funkcijos, veiksmai, kuriuos specialusis valdytojas gali atlikti tik pertvarkymo institucijai iš anksto pritarus, specialiojo valdytojo paskyrimo terminas ir kitos išsamios specialiojo valdytojo veiklos sąlygos nustatomi specialiojo valdymo veiklos sutartyje, sudarytoje tarp pertvarkymo institucijos ir specialiojo valdytojo. Tokia

sutartis gali nustatyti pertvarkymo institucijos įsipareigojimus, susijusius su specialiojo valdytojo veiksmais tretiesiems asmenims padarytos žalos atlyginimu, kiek tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos civilinio kodekso normoms. Bet kuriuo atveju specialusis valdytojas neatsako už žalą, atsiradusią dėl veiksmų, atliktų vadovaujantis pertvarkymo institucijos duotais nurodymais. Tokiu atveju už padarytą žalą, kai yra įstatymuose nustatytos sąlygos, atsako pertvarkymo institucija.

3. Specialusis valdytojas privalo imtis visų būtinų priemonių, kad būtų skatinama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir pertvarkymo veiksmus, kurių ėmėsi pertvarkymo institucija. Jeigu yra neatitikimų ar prieštaravimų dėl kurių nors kitų įmonės įstatuose ar teisės aktuose nustatytų vadovybės pareigų, taikomi šiame įstatyme nustatyti reikalavimai.

4. Specialusis valdytojas reguliariai, kaip nustato pertvarkymo institucija, ir pradėdamas bei baigdamas eiti jam paskirtas pareigas rengia ir pateikia pertvarkymo institucijai ataskaitas, kuriose išsamiai apibūdinama pertvarkomos įmonės finansinė būklė ir nurodomos priežastys, dėl kurių imtasi priemonių.

5. Specialusis valdytojas savo nuožiūra turi teisę pasitelkti paslaugų teikėjų (įskaitant teisės, apskaitos, audito ir valdymo konsultantus) savo funkcijoms tinkamai atlikti. Atlyginimas ir kitos išlaidos (įskaitant išlaidas paslaugų teikėjams) specialiajam valdytojui, atsižvelgiant į jo veiklos mastą, kvalifikaciją, veiklos terminus, nustatomi specialiojo valdymo veiklos sutartyje. Atlyginimas išmokamas ir išlaidos (įskaitant išlaidas paslaugų teikėjams) apmokamos iš pertvarkomos įmonės lėšų prieš atliekant bet kokius kitus pertvarkomos įmonės mokėjimus. Jeigu pertvarkomas subjektas nesumoka specialiajam valdytojui laiku, specialiajam valdytojui privalo sumokėti pertvarkymo institucija, kuri turi teisę sumokėtų sumų reikalauti iš pertvarkomo subjekto.

6. Specialusis valdytojas skiriamas ne ilgesniam kaip vienų metų laikotarpiui. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jeigu pertvarkymo institucija nustato, kad vis dar tenkinamos specialiojo valdytojo paskyrimo sąlygos.

7. Pertvarkymo institucija specialųjį valdytoją gali bet kada nušalinti nuo pareigų, nutraukti su juo sudarytą specialiojo valdymo veiklos sutartį arba, jeigu yra svarbių aplinkybių, reikalauti, kad specialusis valdytojas nutrauktų sutartį (sutartis) su vienu ar keliais jo pasitelktais paslaugų teikėjais.

46 straipsnis. Reikalavimas teikti paslaugas ir leisti naudotis infrastruktūra

1. Pertvarkymo institucija turi teisę įpareigoti pertvarkomą įmonę arba bet kurį iš jos grupės subjektų, įskaitant atvejus, kai pertvarkomai įmonei arba atitinkamam grupės subjektui iškelta bankroto byla, teikti visas būtinas veiklos paslaugas ar leisti naudotis infrastruktūra, kad gavėjas galėtų veiksmingai valdyti jam perduodamą verslą.

2. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad esminių paslaugų teikėjas, kuris pertvarkomai įmonei tiesiogiai ar netiesiogiai tiekė prekes ir teikė paslaugas, galėtų ir toliau jai jas tiekti (teikti) po to, kai buvo imtasi pertvarkymo veiksmų, kai:

1) esminių paslaugų teikėjo turtas yra mažesnis už jo įsipareigojimus arba yra objektyvių požymių, kuriais remiantis galima teigti, kad esminių paslaugų teikėjo turtas artimiausiu metu bus mažesnis už jo įsipareigojimus, arba

2) esminių paslaugų teikėjas negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų suėjus jų mokėjimo terminui arba yra objektyvių požymių, kuriais remiantis galima teigti, kad esminių paslaugų teikėjas artimiausiu metu atsidurs tokioje padėtyje.

3. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad Lietuvos Respublikoje įsteigti grupės subjektai vykdytų šio straipsnio 1 dalyje nustatytas pareigas, kai tai daryti juos įpareigoja kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos.

4. Šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nurodytos veiklos paslaugos teikiamos ir infrastruktūra leidžiama naudotis šiomis sąlygomis:

1) jeigu veiklos paslaugos ir infrastruktūra pertvarkomai įmonei buvo teikiamos pagal susitarimą prieš imantis pertvarkymo veiksmų ir to susitarimo galiojimo laikotarpiu tokiomis pačiomis sąlygomis;

2) kai nėra susitarimo arba susitarimo galiojimas pasibaigęs pagrįstomis sąlygomis.

47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas

1. Kai perduodamos nuosavybės priemonės arba turtas, teisės ar įsipareigojimai apima turtą, esantį kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba teises ar įsipareigojimus pagal kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę, perdavimas vykdomas toje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje arba pagal tos kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę. Šioje dalyje nustatytoms nuosavybės priemonėms arba turtui, teisėms ar įsipareigojimams *mutatis mutandis* taikomos šio skyriaus penktajame skirsnyje nustatytos teisių, turto ir įsipareigojimų perdavimo apsaugos priemonės.

2. Pertvarkymo institucija teikia visą reikalingą pagalbą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, kuri atlieka arba ketina atlikti Lietuvos Respublikoje esančių arba pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus reglamentuojamų nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą, kad užtikrintų šių nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą gavėjui pagal šio įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus pertvarkant Lietuvos Respublikoje licencijuotus subjektus. Šiuo tikslu pertvarkymo institucija turi visas šiuo įstatymu jai suteiktas teises, nustatytas jai pačiai atliekant nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą.

3. Akcininkai, kreditoriai ir tretieji asmenys, kuriems turi poveikį šio straipsnio 1 dalyje nurodytas nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimas, neturi teisės neleisti perdavimo, jo ginčyti ar atidėti.

4. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų, kuriems taikomi Lietuvos Respublikos teisės aktai, arba įsipareigojimų kreditoriams, esantiems Lietuvos Respublikoje, pagrindinė suma būtų sumažinta arba tokie įsipareigojimai ar priemonės būtų konvertuoti, kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija taiko pertvarkomai įmonei kapitalo priemonių nurašymą arba konvertavimą, jeigu atitinkami įsipareigojimai ar priemonės:

1) reglamentuojami pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus;

2) yra skolos kreditoriams, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta arba buveinė yra Lietuvos Respublikoje.

5. Akcininkai ir kreditoriai, kuriems turi poveikį pasinaudojimas šio straipsnio 4 dalyje nurodytais nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, neturi teisės užginčyti galimo priemonės ar įsipareigojimo pagrindinės sumos sumažinimo arba jų konvertavimo.

6. Vadovaujantis šio įstatymo 67 straipsnio nuostatomis, teismui gali skųsti:

1) akcininkai, kreditoriai ir tretieji asmenys šio straipsnio 1 dalyje nurodytą nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą;

2) kreditoriai priemonės arba įsipareigojimo, nurodytų šio straipsnio 4 dalies 1 arba 2 punkte, pagrindinės sumos sumažinimą arba jų konvertavimą.

48 straipsnis. Įgaliojimai turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių, esančių trečiosiose valstybėse arba reglamentuojamų pagal trečiųjų valstybių teisę, atžvilgiu

1. Kai pertvarkymo veiksmai apima veiksmus, taikomus turtui, esančiam trečiojoje valstybėje, arba nuosavybės priemonėms, teisėms arba įsipareigojimams, kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad:

1) laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas arba kitas asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, ir gavėjas imtųsi visų būtinų veiksmų, kad pertvarkymo veiksmai būtų įvykdyti;

2) laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas arba kitas asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, turėtų nuosavybės priemones, turtą ar teises arba vykdytų įsipareigojimus gavėjo vardu, kol įvykdomi pertvarkymo veiksmai;

3) pagrįstos gavėjo išlaidos, faktiškai patirtos vykdant visus veiksmus, privalomus pagal šios dalies 1 ir 2 punktus, būtų apmokamos bet kuriuo iš šio įstatymo 28 straipsnio 11 dalyje nurodytų būdų.

2. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai į susijusius susitarimus įtraukia sutarties sąlygas, pagal kurias akcininkai, kreditoriai ar susitarimo, kuriuo sukuriamas įsipareigojimas, šalys pripažįsta, kad įsipareigojimui gali būti taikomas nurašymas ar konvertavimas, ir sutinka, kad joms gali būti privalomai taikomas pagrindinės sumos ar negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas ar panaikinimas, kai šiuos veiksmus atlieka pertvarkymo institucija. Pertvarkymo institucijos turi teisę reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai jai pateiktų nepriklausomo teisės specialisto pagrįstą teisinę nuomonę, kuria būtų patvirtintas tokių sutartinių sąlygų teisinis vykdytinumas ir veiksmingumas.

3. Kai pertvarkymo institucija nustato, kad, nepaisant visų būtinų veiksmų, kurių pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą ėmėsi laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas ar kitas kontroliuojantis pertvarkomą įmonę asmuo, yra labai maža tikimybė, kad pertvarkymo veiksmas taps veiksmingas tam tikro trečiojoje valstybėje esančio turto arba tam tikrų nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų, kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, atžvilgiu, pertvarkymo institucija to pertvarkymo veiksmo nepradeda. Jeigu pertvarkymo institucija davė nurodymą imtis pertvarkymo veiksmo, tas nurodymas negalioja atitinkamo turto, nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.

49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas

1. Krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė, kuri taikoma pagal šį įstatymą, įskaitant bet kokį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, pagal atitinkamo subjekto sudarytą sutartį *per se* nelaikoma finansinio įsipareigojimo priverstinio vykdymo įvykiu, kaip apibrėžiama Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, ar bankroto procesu Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymo tikslais, jeigu tęsiamas esminių pareigų pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir perdavimo pareigas ir užstato pateikimą, vykdymas.

2. Krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė taip pat *per se* nelaikoma finansinio įsipareigojimo priverstinio vykdymo įvykiu ar bankroto procesu pagal sutartį, kurią sudaro:

1) patronuojamoji įmonė ir kuri apima pareigas, kurių vykdymą užtikrina patronuojančioji įmonė ar bet kuris grupės subjektas, arba

2) bet kuris grupės subjektas ir kuri apima kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas.

3. Kai veiksmai, kuriais pagal trečiosios valstybės teisės aktus valdomas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės žlugimas ir kurie pagal tikslus ir tikėtinus rezultatus prilygsta pertvarkymo veiksmams ar procedūroms pagal šį įstatymą, (toliau – trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros) pripažįstami pagal šio įstatymo 78 straipsnį arba kai taip nusprendžia pertvarkymo institucija, šio straipsnio tikslais trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūros laikomos krizių valdymo priemone.

4. Kai tęsiamas esminių pareigų pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir perdavimo pareigas ir užstato pateikimą, vykdymas, krizių prevencijos priemonės arba krizių valdymo priemonės, įskaitant bet kurį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, neleidžia jokiam subjektui:

1) pasinaudoti nutraukimo, sustabdymo, pakeitimo, užskaitos arba įskaitymo teisėmis, įskaitant teises pagal sutartį, kurią sudaro:

a) patronuojamoji įmonė, kurios įsipareigojimų vykdymą užtikrina arba kitaip paremia kitas grupės subjektas;

b) bet kuris grupės subjektas, kai sutartis apima kryžminio įsipareigojimų nevykdymo nuostatas;

2) užvaldyti, pradėti kontroliuoti kurios nors vieno iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų ar grupės subjekto nuosavybės arba užtikrinti su ja susijusios

užtikrinimo priemonės pagal sutartį, apimančią kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas, vykdymo;

3) daryti įtakos bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų ar grupės subjekto sutartinėms teisėms pagal sutartį, apimančią kryžminio įsipareigojimų nevykdymo nuostatas.

5. Šiuo straipsniu nedaromas poveikis asmens teisei imtis šio straipsnio 4 dalyje nurodytų veiksmų, kai ta teisė atsiranda dėl įvykio, kuris nėra krizių prevencijos priemonė, krizių valdymo priemonė arba įvykis, tiesiogiai susijęs su tokios priemonės taikymu.

6. Sustabdymas arba apribojimas pagal šio įstatymo 50 arba 51 straipsnį nelaikomas sutartinės pareigos nevykdymu šio straipsnio 1 ir 4 dalių ir šio įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais.

7. Šiame straipsnyje išdėstytos nuostatos laikomos viršesnėmis privalomomis nuostatomis, kaip nustatyta 2008 m. birželio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 593/2008 dėl sutartinėms prievolėms taikytinos teisės (Roma I) 9 straipsnyje.

50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą

1. Pertvarkymo institucija turi teisę sustabdyti visus mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimus pagal visas sutartis, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė. Toks sustabdymas galioja nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pertvarkymo institucijos interneto svetainėje pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių.

2. Kai mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimų įvykdymo terminas būtų suėjęs jų sustabdymo laikotarpiu, mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimų įvykdymo terminas sueina pasibaigus jų sustabdymo laikotarpiui.

3. Jeigu pertvarkomos įmonės mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimai pagal sutartį sustabdomi pagal šio straipsnio 1 dalį, kitų tos sutarties šalių mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimai pagal sutartį sustabdomi tam pačiam laikotarpiui.

4. Sustabdymas pagal šio straipsnio 1 dalį netaikomas mokėjimo ir perdavimo įsipareigojimams, vykdomiems:

1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų ir sistemų operatorių, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą, atžvilgiu;

2) pagrindinių sandorio šalių, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinių sandorio šalių, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintų pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, atžvilgiu.

5. Atlikdama šiame straipsnyje nurodytus veiksmus, pertvarkymo institucija atsižvelgia į tai, kokį poveikį šie veiksmai galėtų turėti tinkamam finansų rinkų veikimui.

6. Pertvarkymo institucija, nustatydama šio straipsnio 1 dalyje nurodyto sustabdymo apimtį, turi atsižvelgti į konkretų atvejį ir aplinkybes.

51 straipsnis. Teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimas

1. Pertvarkymo institucija turi teisę apriboti pertvarkomos įmonės užtikrinimo priemonių turinčių kreditorių galimybes įgyvendinti savo teises į užtikrinimo priemones, susijusias su tos pertvarkomos įmonės turtu, nuo pranešimo apie apribojimą paskelbimo pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių.

2. Pertvarkymo institucija šio straipsnio 1 dalyje nurodytų apribojimų netaiko:

1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų arba sistemų operatorių, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą, teisėms į užtikrinimo priemones;

2) pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims,

Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintoms pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį.

3. Kai taikomas šio įstatymo 62 straipsnis, pertvarkymo institucija taiko šio straipsnio 1 dalyje nurodytus apribojimus visiems grupės subjektams, kurių pertvarkymo veiksmai vykdomi.

52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas

1. Pertvarkymo institucija turi teisę sustabdyti su pertvarkoma įmone sudarytos sutarties bet kurios šalies teises nutraukti sutartį nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių tik tuo atveju, kai ir toliau vykdomi mokėjimo ir perdavimo įsipareigojimai ir teikiamas užstatas.

2. Pertvarkymo institucija gali sustabdyti su pertvarkomos įmonės patronuojamąja įmone sudarytos sutarties bet kurios šalies teises nutraukti sutartį, kai tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:

1) pareigas pagal tą sutartį užtikrina arba kitaip paremia pertvarkoma įmonė;

2) teisės nutraukti sutartį pagal sutartį grindžiamos tik pertvarkomos įmonės nemokumu arba finansine būkle;

3) kai buvo arba gali būti pasinaudota perdavimo įgaliojimais pertvarkomos įmonės atžvilgiu:

a) visas patronuojamosios įmonės turtas ir įsipareigojimai, susiję su sutartimi, yra arba gali būti perduoti gavėjui ir yra arba gali būti jo priimti arba

b) pertvarkymo institucija kitaip užtikrina tokių pareigų apsaugą.

3. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytas sustabdymas galioja nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių Europos ekonominės erdvės valstybėje, kurioje įsteigta pertvarkomos įmonės patronuojamoji įmonė.

4. Šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytas sustabdymas netaikomas:

1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemoms ar sistemų operatoriams, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą;

2) pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintoms pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį.

5. Asmuo gali pasinaudoti teise nutraukti sutartį nepasibaigus šio straipsnio 1 arba 3 dalyje nurodytam laikotarpiui, jeigu gauna pertvarkymo institucijos pranešimą, kad iš sutarties kylančios teisės ir įsipareigojimai:

1) neperduodami kitam subjektui arba

2) negali būti nurašyti arba konvertuoti pagal šio įstatymo 36 straipsnio 1 dalies 1 punktą.

6. Kai pertvarkymo institucija pasinaudoja šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytais įgaliojimais ir nepateikia pranešimo pagal šio straipsnio 5 dalį, remiantis šio įstatymo 49 straipsniu, tomis teisėmis nutraukti sutartį galima pasinaudoti pasibaigus sustabdymo laikotarpiui šiomis sąlygomis:

1) jeigu sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai perduoti kitam subjektui, viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis tik tuo atveju, jeigu priverstinio vykdymo įvykis tęsiasi arba įvyksta vėliau;

2) jeigu sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai lieka pertvarkomai įmonei ir pertvarkymo institucija tai sutarčiai netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės šio įstatymo 36 straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytu tikslu, pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam sustabdymo laikotarpiui viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis.

53 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimo ir sustabdymo vykdant pertvarkymą pripažinimas

1. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai privalo į bet kurią savo sudaromą ir trečiosios valstybės teisės reglamentuojamą finansinę sutartį įtraukti sąlygas, pagal kurias sutarties šalys pripažįsta, kad pertvarkymo institucija dėl tokios finansinės sutarties gali pasinaudoti teise sustabdyti arba apriboti sutartines teises ir pareigas pagal šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsnius ir kad joms privaloma laikytis šio įstatymo 49 straipsnyje nustatytų reikalavimų.

2. Šio straipsnio 1 dalies nuostatos taikomos visoms finansinėms sutartims, kuriose nustatomas naudojimasis viena ar daugiau nutraukimo teisių arba teisėmis užtikrinti teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimą, kurioms būtų taikomos atitinkamos šio įstatymo 49, 50, 51 ar 52 straipsnio nuostatos, jeigu finansinė sutartis būtų reglamentuojama Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų.

3. Jeigu šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas neįtraukia reikalaujamos sutarties sąlygos pagal šio straipsnio 1 dalį, tai neriboja pertvarkymo institucijos teisės dėl finansinės sutarties naudotis šio įstatymo 49, 50, 51 ar 52 straipsnyje nurodytais įgaliojimais.

4. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas, nustatydamas pagal šio straipsnio 1 dalį reikalaujamų sąlygų turinį, taip pat turi vadovautis Europos Komisijos techninių reguliavimo standartų reikalavimais.

54 straipsnis. Laikinas draudėjų išpirkimo teisių sustabdymas

1. Pertvarkymo institucija turi teisę laikinai apriboti arba sustabdyti draudėjų išpirkimo teises, susijusias su pertvarkomos įmonės sudarytomis gyvybės draudimo sutartimis, kai tęsiamas esminių pareigų pagal sutartis, įskaitant mokėjimo pareigas draudėjų, naudos gavėjų arba nukentėjusių trečiųjų asmenų naudai, vykdymas.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas apribojimas arba sustabdymas gali būti taikomas tik tol, kol tai būtina siekiant palengvinti vienos ar daugiau pertvarkymo priemonių taikymą, ir galioja pranešime apie sustabdymą, paskelbtame pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ir (ar) 3 dalis, nurodytą laikotarpį.

55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė

1. Pertvarkymo institucija, ketindama imtis pertvarkymo veiksmų ir atsižvelgdama į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus bei įvertinusi pertvarkomos įmonės aplinkybes, galimybes ir poreikį pertvarkymo priemones kuo veiksmingiau pritaikyti tai įmonei ar tarpvalstybinėms grupėms – grupėms, kurios subjektai yra įsteigti daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, (toliau – tarpvalstybinė grupė), gali nuspręsti:

1) perimti pertvarkomos įmonės kontrolę, kad galėtų:

a) valdyti pertvarkomą įmonę ir vykdyti jos veiklą bei teikti paslaugas, naudodamasi visais pertvarkomos įmonės akcininkų ir stebėtojų tarybos, valdybos ar įmonės vadovo įgaliojimais, ir

b) valdyti, naudoti pertvarkomos įmonės turtą ir nuosavybę bei disponuoti jais;

2) imtis pertvarkymo veiksmų neperimdama pertvarkomos įmonės kontrolės.

2. Šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytai kontrolei įgyvendinti pertvarkymo institucija gali pasitelkti trečiuosius asmenis.

3. Pertvarkymo veiksmų vykdymo laikotarpiu pertvarkomos įmonės akcininkai negali naudotis nuosavybės priemonių suteiktomis balsavimo teisėmis.

4. Pertvarkymo institucijos ir jos darbuotojų ar kitų jos funkcijas atliekančių asmenų ir pertvarkomos įmonės nesieja pasitikėjimo (fiduciariniai) santykiai, jie neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės ir jos akcininkų interesais.

PENKTASIS SKIRSNIS
APSAUGOS PRIEMONĖS VYKDANT PERTVARKYMĄ

56 straipsnis. Akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų kreditorių apsauga

1. Kai taikant vieną ar daugiau pertvarkymo priemonių, išskyrus šio straipsnio 2 dalyje nurodytą atvejį, perduodama tik dalis pertvarkomos įmonės teisių, turto ir įsipareigojimų, akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims ir kitiems kreditoriams, kurių reikalavimai nebuvo perduoti, turi būti kompensuojama bent tiek, kiek jų reikalavimai būtų buvę patenkinti, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą.

2. Kai taikant vieną ar daugiau pertvarkymo priemonių taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys ir kiti kreditoriai, kurių reikalavimai buvo nurašyti arba konvertuoti į nuosavybės vertybinius popierius, neturi patirti didesnių nuostolių negu nuostoliai, kurių jie būtų patyrę, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą.

57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas

1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad kaip įmanoma greičiau nuo pertvarkymo veiksmų įvykdymo dienos atskirai nuo šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyto vertinimo būtų atliekamas nepriklausomas vertinimas, ar pertvarkomos įmonės akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys ir kiti kreditoriai nepatyrė didesnių nuostolių negu nuostoliai, kuriuos jie būtų patyrę, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas iškelti bankroto bylą. Nepriklausomą vertinimą pertvarkymo institucijos nustatytais terminais ir tvarka atlieka ir vertinimo ataskaitą pertvarkymo institucijai pateikia pertvarkymo institucijos atrinktas ir paskirtas nepriklausomas vertintojas.

2. Atliekant šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, turi būti nustatyta:

1) kokio dydžio akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų kreditorių, draudimo garantijų sistemų ir (ar) Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuro reikalavimai būtų buvę patenkinti, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą;

2) pertvarkomos įmonės akcininkų turimų nuosavybės priemonių vertė ir pertvarkomos įmonės įsipareigojimų draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims ir kitiems kreditoriams dydis atlikus įmonės pertvarkymą;

3) šios dalies 1 punkte nurodyto dydžio ir šios dalies 2 punkte nurodyto dydžio ir vertės skirtumas.

3. Atliekant nepriklausomą vertinimą turi būti remiamasi prielaida, kad pertvarkomai įmonei bankroto byla būtų buvusi iškelta tuo metu, kai pertvarkymo institucija priėmė sprendimą įmonę pertvarkyti, ir pertvarkymo veiksmai nebuvo įvykdyti. Atliekant nepriklausomą vertinimą atsižvelgiama į draudimo liudijimų, kurie tuo metu, kai pertvarkymo institucija priėmė sprendimą įmonę pertvarkyti, jau buvo nupirkti draudėjų grupėms, komerciniu požiūriu pagrįstą pakeitimo išlaidų, įskaitant tarpininkavimo ir sutarties sudarymo mokesčius, įvertį. Atliekant nepriklausomą vertinimą neatsižvelgiama į pertvarkomai įmonei skirtą valstybės pagalbą.

4. Nustačius, kad pertvarkomos įmonės akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys, kiti kreditoriai arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuras patyrė didesnių nuostolių, negu būtų patyrę, jeigu pertvarkoma įmonė būtų likviduota keliant bankroto bylą, jiems išmokama kompensacija, lygi faktiškai patirtų nuostolių ir nuostolių, kuriuos jie būtų patyrę įmonę likviduojant keliant bankroto bylą, skirtumui. Jeigu įmonė, kuriai taikomi pertvarkymo veiksmai, veikia Europos ekonominės erdvės valstybėse naudodamasi įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kitiems kreditoriams taip pat mokama kompensacija.

5. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyto vertinimo išlaidas padengia pertvarkoma įmonė.

58 straipsnis. Sandoriams ir jų šalims taikoma apsauga

1. Kai pertvarkymo institucija dalį pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoda kitam asmeniui arba, taikydama pertvarkymo priemonę, iš laikinosios įmonės ar turto ir

įsipareigojimų valdymo įmonės – kitam asmeniui arba pasinaudoja šio įstatymo 44 straipsnio 1 dalies 6 punkte nurodyta teise, turi būti taikoma šiame įstatyme nurodyta šių sandorių ir jų šalių apsauga:

1) prievolių įvykdymo užtikrinimo sandorių, pagal kuriuos asmuo įgyja reikalavimo teisę, įskaitant su turtu, teisėmis arba jų dalimi susijusią sąlyginę teisę, neatsižvelgiant į tai, ar reikalavimo teisė užtikrinta konkrečiu turtu, teisėmis, kintamo dydžio turto įkeitimu arba panašiu susitarimu;

2) finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorių, pagal kuriuos finansinio užstato davėjas, siekdamas užtikrinti savo prievolių finansinio užstato gavėjui įvykdymą, pastarajam perduoda nuosavybės teisę į finansinį užstatą, numatydamas, kad finansinio užstato gavėjas grąžins finansinį užstatą, jeigu užtikrintos prievolės bus tinkamai įvykdytos;

3) įskaitymo susitarimų;

4) užskaitos susitarimų;

5) su investiciniais vienetais susijusių draudimo liudijimų ar kitų tikslinių portfelių;

6) perdraudimo sutarčių;

7) struktūrizuoto finansavimo sandorių, įskaitant pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius ir sandorius dėl rizikos draudimo priemonių, kurios sudaro neatskiriamą užstato dalį ir pagal teisės aktus yra užtikrintos, prievolės įvykdymo užtikrinimo priemonę pateikiant ir valdant sandorio šaliai, patikėtiniui, agentui ar paskirtam asmeniui.

2. Tinkamos formos apsauga, taikoma šio straipsnio 1 dalyje nurodytiems sandoriams, pasirenkama pagal šio įstatymo 59–62 straipsnius.

3. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta sandorių ir jų šalių apsauga taikoma neatsižvelgiant į sandorių šalių skaičių, taip pat į tai, ar prievolė kyla iš sandorio ar iš teisės akto, ir į šalių prievolėms taikomą teisę.

59 straipsnis. Finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorių, įskaitymo ir užskaitos susitarimų ir perdraudimo sutarčių apsauga

1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad:

1) būtų nedalomai perduodamos visos teisės ir įsipareigojimai, kurių įgyvendinimas ir vykdymas užtikrinti finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandoriu, įskaitymo ar užskaitos susitarimu arba perdraudimo sutartimi;

2) nebūtų panaikinamos ar keičiamos teisių ir įsipareigojimų, kurių įgyvendinimas ir vykdymas užtikrinti finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandoriu, įskaitymo ar užskaitos susitarimu arba perdraudimo sutartimi, sąlygos.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos teisės ir įpareigojimai laikomi saugotinais, jeigu finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorio, įskaitymo ar užskaitos susitarimo arba perdraudimo sutarties šalys turi teisę įskaityti tarpusavio prievoles pagal įskaitymo ar užskaitos susitarimus arba perdraudimo sutartį.

3. Pertvarkymo institucija, siekdama didesnės draudėjų, kurių teisės ir pareigos pagal draudimo sutartis yra perduodamos, apsaugos, užtikrindama pagal teisės aktus privalomą minimalų apsaugos lygį ir nepaisydama šio straipsnio 1 dalies nuostatų, turi teisę:

1) perduoti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, kurios yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai, kitam asmeniui, neperduodama kitų pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie yra tų pačių sandorių ar sutarčių dalis;

2) perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, nurodytus šios dalies 1 punkte, neperduodama teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis.

60 straipsnis. Prievolių įvykdymo užtikrinimo sandorių apsauga

1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad nebūtų:

1) perduodamas turtas, kuriuo prievolės įvykdymas yra užtikrintas, nebent kartu būtų perduodami ir įsipareigojimai, kylantys iš prievolės, bei iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda;

2) perduodamas užtikrintas įsipareigojimas, nebent kartu būtų perduodama iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda;

3) perduodama iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda, nebent kartu būtų perduodamas užtikrintas įsipareigojimas;

4) nutraukiamas prievolės įvykdymo užtikrinimo sandoris ar pakeičiamos jo įvykdymo sąlygos, jeigu dėl to būtų neįmanoma užtikrinti prievolės įvykdymo.

2. Pertvarkymo institucija, siekdama didesnės draudėjų, kurių teisės ir pareigos pagal draudimo sutartis yra perduodamos, apsaugos, užtikrindama pagal teisės aktus privalomą minimalų apsaugos lygį ir neatsižvelgdama į šio straipsnio 1 dalyje nustatytus įpareigojimus, turi teisę:

1) perduoti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, kurios yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai, kitam asmeniui, neperduodama kitų pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie yra tų pačių sandorių ar sutarčių dalis;

2) perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, nurodytus šios dalies 1 punkte, neperduodama teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis.

61 straipsnis. Struktūrizuoto finansavimo sandorių ir kitų tikslinių portfelių apsauga

1. Pertvarkymo institucija, siekdama, kad būtų tinkamai apsaugoti struktūrizuoto finansavimo sandoriai ar kiti tiksliniai portfeliai, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, turi užtikrinti, kad:

1) būtų nedalomai perduodamas turtas, teisės ir įsipareigojimai, kurie yra struktūrizuoto finansavimo sandorio ar kito tikslinio portfelio, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, dalis;

2) nebūtų panaikinamos ar pakeičiamos iš struktūrizuoto finansavimo sandorio ar kito tikslinio portfelio, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, kylančios teisės ir pareigos ar su turtu, kuris yra šių sandorių objektas, susijusios teisės ir pareigos.

2. Pertvarkymo institucija, siekdama užtikrinti, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir didesnė draudėjų apsauga, neatsižvelgdama į šio straipsnio 1 dalyje nustatytus įpareigojimus, turi teisę perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, kurie yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai.

62 straipsnis. Mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų apsauga

1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad, perduodama dalį pertvarkomos įmonės teisių, turto ar įsipareigojimų, panaikindama ar keisdama sandorio, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisdama gavėją kaip sandorio šalį, nedarytų įtakos mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų veikimui pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pertvarkomos įmonės dalies turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimas kitai įmonei, sandorio, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygų panaikinimas ar pakeitimas nedaro įtakos pervedimo nurodymų ir įskaitymo sandorių galiojimui, sistemos dalyvio teisių ir įsipareigojimų vykdymui ir teisei į finansinį įkaitą ir jo panaudojimą pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą.

ŠEŠTASIS SKIRSNIS
PROCEDŪRINĖS PAREIGOS IR INFORMACIJOS APSAUGA

63 straipsnis. Informavimo reikalavimai

1. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų taryba, valdyba ar įmonės vadovas privalo nedelsdami pranešti priežiūros institucijai, jeigu, jų vertinimu, subjektas žlunga arba gali žlugti, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 21 straipsnio 4 dalį.

2. Priežiūros institucija informuoja pertvarkymo instituciją apie:

1) visus pranešimus, gautus pagal šio straipsnio 1 dalį ir Draudimo įstatymo 43 straipsnį, 45 straipsnio 1 dalį ir 46 straipsnio 1 dalį;

2) visus veiksmus, kurių imtis priežiūros institucija reikalauja iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto naudodamasi įgaliojimais, kuriuos ji turi pagal šio įstatymo 17 arba 18 straipsnį ir Draudimo įstatymo 20, 43 ir 44 straipsnius, 45 straipsnio 3 ir 6 dalis, 46 straipsnio 3 dalį, 47 straipsnį, 205 straipsnio 3 dalį, 209 straipsnio 4 dalies 3 punktą ir 218 straipsnio 2 dalį;

3) padėties atkūrimo laikotarpio pratęsimą pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 4 dalį.

3. Priežiūros institucija taip pat pateikia pertvarkymo institucijai pagrįsto finansinės būklės atkūrimo planą, kurį šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 2 dalį, pagrįsto trumpalaikio finansinės būklės atkūrimo planą, kurį šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Draudimo įstatymo 46 straipsnio 2 dalį, ir priežiūros institucijos nuomonę dėl šių dokumentų.

4. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, nustačiusi, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytas sąlygas, nedelsdama apie tai praneša šioms institucijoms, jeigu jos nesutampa:

1) subjekto pertvarkymo institucijai;

2) subjekto priežiūros institucijai;

3) bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai;

4) bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijai;

5) Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui ar kitai draudimo garantijų sistemai, su kuria subjektas susijęs, kai taikoma ir būtina, kad būtų atliekamos draudimo garantijų sistemos funkcijos, taip pat Pertvarkymo fondo valdytojui, kai gali prireikti panaudoti Pertvarkymo fondo lėšas ir (ar) pertvarkomo subjekto likvidų turtą;

6) prireikus grupės pertvarkymo institucijai;

7) Finansų ministerijai ir (ar) kitoms kompetentingoms ministerijoms;

8) prireikus grupės priežiūros institucijai;

9) Europos sisteminės rizikos valdybai;

10) už makroprudencinės politikos įgyvendinimą atsakingai institucijai;

11) jeigu subjektas yra finansų konglomerato dalis, atitinkamai finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros institucijai, kaip ji suprantama pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.

64 straipsnis. Pertvarkymo institucijos sprendimas

1. Pertvarkymo institucija, informuota pagal šio įstatymo 63 straipsnio 4 dalį arba savo iniciatyva, įvertina, ar šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, ir priima sprendimą dėl subjekto pertvarkymo (toliau – sprendimas dėl pertvarkymo).

2. Sprendime dėl pertvarkymo turi būti nurodyta:

1) sprendimo vykdyti pertvarkymo veiksmus arba jų nevykdyti priėmimo priežastys;

2) pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija ketina imtis, įskaitant pasirengimą taikyti likvidavimą, administratoriaus paskyrimą, bankroto proceso inicijavimą.

3. Pertvarkymo institucijos sprendimas dėl pertvarkymo turi būti vykdomas nedelsiant.

65 straipsnis. Informavimas apie sprendimą dėl pertvarkymo ir pertvarkymo eigą

1. Pertvarkymo institucija, priėmusi sprendimą dėl pertvarkymo, kuriuo nusprendžiama vykdyti pertvarkymo veiksmus, nedelsdama, ne vėliau kaip per vieną darbo dieną, nebent taikomuose

ES teisės aktuose nustatyta kitaip, apie jį informuoja pertvarkomą įmonę ir šias institucijas, jeigu jos nesutampa:

1) pertvarkomos įmonės priežiūros instituciją;

2) pertvarkomos įmonės filialų, įsteigtų ne Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucijas;

3) valstybės, kurioje įsteigta pertvarkoma įmonė, centrinį banką;

4) prireikus Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurą ar kitą draudimo garantijų sistemą, su kuria susijusi pertvarkoma įmonė;

5) prireikus grupės pertvarkymo instituciją;

6) Finansų ministeriją ir (ar) kitas kompetentingas ministerijas;

7) prireikus grupės priežiūros instituciją;

8) Europos sisteminės rizikos valdybą ir už makroprudencinės politikos įgyvendinimą atsakingą instituciją;

9) Europos Komisiją, Europos Centrinį Banką, Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, Europos vertybinių popierių ir rinkų instituciją ir Europos bankininkystės instituciją;

10) jeigu pertvarkoma įmonė dalyvauja mokėjimų ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemoje, tos sistemos operatorių;

11) jeigu pertvarkoma įmonė yra finansų konglomerato dalis, finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo instituciją, paskirtą pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros instituciją, kaip ji suprantama pagal Bankų įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.

2. Pertvarkymo institucija nedelsdama turi paskelbti sprendimą dėl pertvarkymo arba pranešimą, kuriame apibendrinamas pertvarkymo veiksmų poveikis, įskaitant poveikį draudėjams, ir, kai taikoma, šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsniuose nurodyto sustabdymo ar apribojimo sąlygas ir laikotarpį savo interneto svetainėje ir šią informaciją pateikti priežiūros institucijai, jeigu ji nesutampa su pertvarkymo institucija, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir pertvarkomai įmonei, kad šios informaciją paskelbtų savo interneto svetainėse.

3. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad tais atvejais, kai pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis leidžiama prekiauti reguliuojamoje rinkoje, šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija, vadovaujantis Vertybinių popierių įstatymo nuostatomis, būtų paskelbta Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje.

4. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad tais atvejais, kai pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis neprekiaujama reguliuojamoje rinkoje, šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija būtų išsiųsta pertvarkomos įmonės akcininkams ir kreditoriams, kurie yra žinomi pertvarkymo institucijai, pasinaudojus pertvarkomos įmonės sąrašais arba duomenų bazėmis, prie kurių pertvarkymo institucija turi prieigą.

66 straipsnis. Informacijos apsauga

1. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama ar kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus. Šio reikalavimo turi laikytis:

1) pertvarkymo institucija;

2) priežiūros institucija;

3) Finansų ministerija;

4) specialieji valdytojai, paskirti pagal šio įstatymo 45 straipsnio 1 dalį;

5) potencialūs įsigyjantieji asmenys, su kuriais priežiūros institucija susisiekė arba kuriems pertvarkymo institucija pateikė pasiūlymą pirkti, neatsižvelgiant į tai, ar susisiekta arba pasiūlymas teiktas rengiantis panaudoti verslo pardavimo priemonę ir ar pateikus tą pasiūlymą įvyko įsigijimas;

6) auditoriai, finansinę apskaitą tvarkantys asmenys, teisės konsultantai, vertintojai ir kiti ekspertai ar konsultantai, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai pasitelkė pertvarkymo institucija, priežiūros institucija, Finansų ministerija arba potencialūs įsigyjantieji asmenys, nurodyti šios dalies 5 punkte;

7) Lietuvos Respublikos transporto draudikų biuras;

8) Pertvarkymo fondo valdytojas;

9) centrinis bankas ir kitos institucijos, dalyvaujančios pertvarkymo procese;

10) laikina įmonė arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė;

11) kiti asmenys, tiesiogiai ar netiesiogiai, nuolat ar terminuotai teikiantys ar teikę paslaugas šios dalies 1–10 punktuose nurodytiems asmenims;

12) šios dalies 1–10 punktuose nurodytų asmenų vyresnioji vadovybė, stebėtojų tarybos ar valdybos nariai, įmonės vadovas ir darbuotojai – tiek prieš paskyrimą į pareigas, paskyrimo metu, tiek jau paskyrus, taip pat buvę (atšaukti, atleisti, nušalinti) stebėtojų tarybos ar valdybos nariai, įmonės vadovas, vyresnioji vadovybė ir darbuotojai;

13) pertvarkymo institucija, paskirta pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros institucija, kaip ji suprantama pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nustatytas reikalavimas netaikomas, jeigu informacijos, gautos šio įstatymo tikslais, atskleidimas yra būtinas šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms tinkamai atlikti arba jeigu atskleidžiama informacija yra apibendrinta ir neįmanoma atpažinti atskirų šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų, arba jeigu gaunamas aiškus išankstinis informaciją pateikusios institucijos arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto sutikimas.

3. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti asmenys turi įvertinti poveikį, kurį informacijos, gautos šio įstatymo tikslais, atskleidimas galėtų turėti su finansine, pinigų ar ekonomikos politika susijusiam viešajam interesui, fizinių ir juridinių asmenų komerciniams interesams, tikrinimų tikslui, tyrimams ir auditui. Vertinant tokios informacijos atskleidimo poveikį turi būti įvertintas ir šio įstatymo 5, 6, 8, 10, 11 ir 13 straipsniuose nurodytų prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planų turinio ir bet kurio pagal šio įstatymo 7, 9 ir 14 straipsnius atlikto sėkmingo pertvarkymo vertinimo rezultatų atskleidimo poveikis. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytiems asmenims ar subjektams, pažeidus šio straipsnio nuostatas, taikoma civilinė atsakomybė.

4. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2, 3, 7, 9 ir 10 punktuose nurodyti subjektai privalo nustatyti vidaus tvarkos taisykles, kuriomis būtų užtikrinta, kad su informacija, gauta atliekant šiame įstatyme nustatytas funkcijas, galėtų susipažinti tik tiesiogiai pertvarkymo procese dalyvaujantys asmenys ir būtų nustatyti kiti tokios informacijos apsaugą užtikrinantys reikalavimai.

5. Kiekvieno šio straipsnio 1 dalies 1–9 punktuose nurodyto subjekto darbuotojai ir šio subjekto pasitelkti ekspertai ar konsultantai turi teisę tarpusavyje keistis šiame straipsnyje nurodyta saugoma informacija.

6. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos, įskaitant jų darbuotojus ir pasitelktus ekspertus ar konsultantus, pertvarkymo veiksmų planavimo arba vykdymo tikslais turi teisę keistis informacija, gauta šio įstatymo tikslais, tarpusavyje ir su:

1) kitomis Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis ir priežiūros institucijomis, kompetentingomis ministerijomis, centriniais bankais, draudimo garantijų sistemomis, institucijomis, atsakingomis už bankroto procedūrą, institucijomis, atsakingomis už finansų sistemų stabilumą tose valstybėse, taikant makrolygio rizikos ribojimo taisykles, asmenimis, atsakingais už teisės aktuose numatyto finansinių ataskaitų audito atlikimą, ir institucijomis, atsakingomis už šių asmenų priežiūrą, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija;

2) laikydamosi šio įstatymo 82 straipsnio nuostatų, trečiųjų valstybių institucijomis, atliekančiomis analogiškas pertvarkymo institucijų funkcijas;

3) taikant griežtesnius informacijos apsaugos reikalavimus, potencialiais įsigyjančiaisiais asmenimis;

4) mokesčių administratoriumi pagal Lietuvos Respublikos mokesčių administravimo įstatymą, o jeigu keičiamasi informacija, gauta iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, tik gavus aiškų informaciją pateikusios institucijos sutikimą;

5) Lietuvos Respublikos Seimo laikinosiomis tyrimo komisijomis, veikiančiomis pagal Lietuvos Respublikos Seimo laikinųjų tyrimo komisijų įstatymą, Lietuvos Respublikos valstybės kontrole, jeigu informacija būtina jų funkcijoms atlikti;

6) Lietuvos banko padaliniais, kurie yra atsakingi už mokėjimo sistemos priežiūrą, kitų finansų rinkos dalyvių priežiūrą ir (ar) kuriems pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, Lietuvos institucijomis, atsakingomis už bankroto procedūrą, auditoriais ar audito įmonėmis;

7) taikant griežtesnius informacijos apsaugos reikalavimus, kitomis valstybės institucijomis ir asmenimis, jeigu tokia informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir būtina pertvarkymo veiksmams planuoti ar vykdyti.

7. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, gali būti perduota Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodekse nustatytais pagrindais, jeigu ji reikalinga ikiteisminiam tyrimui atlikti arba baudžiamajai bylai teisme nagrinėti, taip pat teismui, kai įstatymų nustatyta tvarka apskųstas pagal šį įstatymą priimtas priežiūros arba pertvarkymo institucijos sprendimas arba kitais atvejais, kai tokia informacija būtina civilinei arba administracinei bylai teisme išnagrinėti.

67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas

1. Pertvarkymo institucijos priimtas administracinis aktas ar veiksmas (neveikimas) gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka. Ginčai dėl bankroto bylos iškėlimo nagrinėjami Lietuvos Respublikos civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka.

2. Ieškinio ar skundo (prašymo) pateikimas teismui dėl pertvarkymo institucijos sprendimo taikyti krizių valdymo priemonę nesustabdo pertvarkymo institucijos sprendimo vykdymo. Pertvarkymo institucijos sprendimo taikyti krizių valdymo priemonę vykdymui galioja prezumpcija, kad jo sustabdymas prieštarauja viešajam interesui, kol ji nenuginčijama.

3. Teismas, spręsdamas dėl pertvarkymo institucijos priimto sprendimo dėl krizių valdymo priemonės taikymo ir tuo tikslu vertindamas aplinkybių visumą, taip pat atsižvelgia į pertvarkymo institucijos priimant sprendimą taikyti krizių valdymo priemonę atliktą, įrodymais pagrįstą ekonominį vertinimą.

4. Teismas ieškinį ar skundą (prašymą) dėl sprendimo taikyti krizių valdymo priemones turi išnagrinėti ir sprendimą pirmosios instancijos teisme priimti ne vėliau kaip per 2 mėnesius nuo nutarties skirti bylą nagrinėti teismo posėdyje priėmimo dienos. Prireikus motyvuota teismo nutartimi minėtas bendras bylos nagrinėjimo terminas gali būti pratęstas, bet ne ilgiau kaip dar vienam mėnesiui.

5. Kai būtina apsaugoti trečiųjų asmenų, kurie, pertvarkymo institucijai vykdant pertvarkymo veiksmus, sąžiningai įsigijo pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonių, turto, teisių arba įsipareigojimų, interesus, pertvarkymo institucijos sprendimo pripažinimas neteisėtu nedaro įtakos vėliau priimtiems sprendimams ar sudarytiems sandoriams, kuriuos priėmė ar sudarė pertvarkymo institucija ir kurie buvo grindžiami pripažintu neteisėtu sprendimu.

6. Šio straipsnio 5 dalyje nurodytu atveju pareiškėjai gali tik reikalauti, kad pertvarkymo institucija, priėmusi neteisėtu pripažintą sprendimą, atlygintų patirtus nuostolius dėl tokio sprendimo priėmimo.

7. Priežiūros institucijos veiksmų ar neveikimo apskundimui *mutatis mutandis* taikomos Lietuvos banko įstatymo 43^6 straipsnio nuostatos.

8. Žalai, atsiradusiai dėl pertvarkymo institucijos arba jos darbuotojų neteisėtų veiksmų, susijusių su pertvarkymo vykdymu ar kitų pagal šį įstatymą priskirtų funkcijų atlikimu, atlyginti ir išlaidoms, susijusioms su pertvarkymo institucijos darbuotojams iškeltomis bylomis ar pareikštais ieškiniais, susijusiais su pertvarkymo vykdymu ar kitų pagal šį įstatymą priskirtų funkcijų atlikimu, kompensuoti *mutatis mutandis* taikomos Lietuvos banko įstatymo 45 straipsnio nuostatos.

68 straipsnis. Kitų procedūrų apribojimai

1. Pertvarkomai įmonei arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, kurie atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, bankroto byla gali būti iškelta tik pertvarkymo institucijos iniciatyva, o sprendimas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui iškelti bankroto bylą būtų priimtas tik gavus pertvarkymo institucijos sutikimą.

2. Asmenys, prieš kreipdamiesi į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, apie tai turi raštu informuoti priežiūros instituciją ir pertvarkymo instituciją, nepaisant to, ar subjektas yra pertvarkomas, ar sprendimas dėl pertvarkymo buvo paskelbtas viešai pagal šio įstatymo 65 straipsnį. Pertvarkymo institucija per 7 kalendorines dienas nuo informacijos pateikimo dienos turi informuoti asmenį, ar ketina imtis šioje dalyje nurodyto subjekto pertvarkymo veiksmų. Jeigu pertvarkymo institucija per 7 kalendorines dienas nuo informacijos pateikimo dienos neinformuoja asmens, laikoma, kad pertvarkymo institucija neketina imtis pertvarkymo veiksmų dėl šioje dalyje nurodyto subjekto.

3. Pareiškimas teismui dėl bankroto bylos iškėlimo šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui gali būti priimamas, jeigu asmuo, kuris kreipiasi dėl bankroto bylos iškėlimo, pateikia teismui įrodymus, kad šio straipsnio 2 dalyje nustatyta tvarka buvo informuotos priežiūros ir pertvarkymo institucijos ir:

1) pertvarkymo institucija informavo asmenį, kad neketina imtis šioje dalyje nurodyto subjekto pertvarkymo veiksmų;

2) nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos pateikimo priežiūros ir pertvarkymo institucijoms dienos praėjo 7 kalendorinės dienos.

4. Nedarant poveikio teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimų taikymui pagal šio įstatymo 51 straipsnį, kai tai būtina veiksmingam pertvarkymo priemonių taikymui ir veiksmingam naudojimuisi pertvarkymo įgaliojimais užtikrinti, pertvarkymo institucija turi teisę prašyti teismo sustabdyti visų teismo bylų, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė ar kurių šalimi ji taptų, nagrinėjimą pagrįstam laikotarpiui.

SEPTINTASIS SKIRSNIS
PERTVARKYMO FINANSAVIMO STRUKTŪRA

69 straipsnis. Pertvarkymo fondas

1. Pertvarkymo fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja Pertvarkymo fondo valdytojas.

2. Pertvarkymo fondas finansuojamas Pertvarkymo fondo dalyvių – draudimo ir perdraudimo įmonių ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų lėšomis.

3. Pertvarkymo fondo lėšas sudaro:

1) Pertvarkymo fondo dalyvių *ex post* mokamos įmokos;

2) paskolos, gautos iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų;

3) Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėti delspinigiai.

4. Pertvarkymo fondo lėšos gali būti naudojamos, kai būtina imtis šių veiksmų:

1) mokėti kompensacijas akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kitiems kreditoriams arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui, kaip nurodyta šio įstatymo 57 straipsnio 4 dalyje;

2) grąžinti paskolų, gautų iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų, įmokas, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

3) finansuoti pertvarkymo veiksmus, jeigu tokiems veiksmams finansuoti nepakanka pertvarkomo subjekto likvidaus turto.

5. Dėl Pertvarkymo fondo lėšų panaudojimo sprendžia pertvarkymo institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytais bendraisiais pertvarkymo principais.

6. Pertvarkymo fondo lėšos laikomos kredito įstaigoje ir (ar) Lietuvos banke atidarytose sąskaitose. Pertvarkymo fondo valdytojas, atidarydamas tokias sąskaitas, privalo kredito įstaigai ir (ar) Lietuvos bankui nurodyti, kad šiose sąskaitose laikomos Pertvarkymo fondo lėšos ir kad į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Pertvarkymo fondo valdytojo prievoles.

7. Pertvarkymo fondo finansinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Pertvarkymo fondo valdytojas vadovaudamasis finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančiais teisės aktais.

8. Pertvarkymo fondo administravimo tvarką, įskaitant įmokų surinkimo ir tikrinimo tvarką bei Pertvarkymo fondo lėšų naudojimo pagal šio straipsnio 4 dalį tvarką, nustato pertvarkymo

institucija. Taip pat pertvarkymo institucija nustato Pertvarkymo fondo lėšų išmokėjimo tarpvalstybinės grupės pertvarkymo finansavimo tikslais tvarką.

70 straipsnis. Įmokos į Pertvarkymo fondą

1. Pertvarkymo fondo dalyvių įmokos į Pertvarkymo fondą renkamos *ex post* pagrindu, jeigu, atlikus šio įstatymo 57 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, nustatoma, kad akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys, kiti kreditoriai arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuras patyrė didesnių nuostolių, negu būtų patyrę įmonę likviduojant keliant bankroto bylą, ir (ar) kad pertvarkomo subjekto likvidaus turto pertvarkymo veiksmams finansuoti nepakanka.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytų mokėtinų įmokų dydį, įmokų mokėjimo laikotarpį ir terminus nustato pertvarkymo institucija.

3. Pertvarkymo fondo dalyvio įmoka į Pertvarkymo fondą nustatoma proporcingai jo pasirašytų įmokų sumos ir bendros visų kartu Pertvarkymo fondo dalyvių pasirašytų įmokų sumos santykiui. Tokia įmoka mokama ne dažniau kaip 1 kartą per metus ir ji negali būti didesnė negu 2 procentai atitinkamo Pertvarkymo fondo dalyvio metinių pasirašytų įmokų.

4. Pertvarkymo institucija nustatydama Pertvarkymo fondo dalyvių įmokas į Pertvarkymo fondą kuo tolygiau paskirsto finansinę naštą per laikotarpį, iki bus surinkta suma, reikalinga šio įstatymo 69 straipsnio 4 dalyje nurodytiems veiksmams finansuoti, ir atsižvelgia į verslo ciklo stadiją ir galimą prociklinį įmokų poveikį Pertvarkymo fondo dalyvių finansinei būklei.

5. Pertvarkymo fondo dalyviai įmokas į Pertvarkymo fondą moka pinigais (eurais).

6. Pertvarkymo fondo dalyviai įmokas privalo sumokėti per 30 kalendorinių dienų nuo pertvarkymo institucijos nurodymo apie mokėtiną įmoką gavimo dienos. Jeigu Pertvarkymo fondo dalyvis per šį terminą nesumoka įmokos arba jos dalies, už kiekvieną pavėluotą dieną skaičiuojami ir mokami 0,02 procento delspinigiai nuo nesumokėtos sumos.

7. Pertvarkymo fondo dalyvis, gavęs pertvarkymo institucijos nurodymą mokėti įmoką į Pertvarkymo fondą, turi teisę per 2 darbo dienas nuo šio nurodymo gavimo dienos pateikti motyvuotą prašymą atidėti tokios įmokos mokėjimą. Pertvarkymo institucija turi teisę visiškai ar iš dalies atidėti Pertvarkymo fondo dalyvio įmokos mokėjimą, jeigu tos įmokos mokėjimas keltų pavojų Pertvarkymo fondo dalyvio likvidumui ar mokumui. Toks atidėjimas galioja ne ilgesnį kaip 6 mėnesių laikotarpį, bet Pertvarkymo fondo dalyvio papildomu prašymu gali būti pratęstas. Atidėta įmoka sumokama, kai toks mokėjimas nebekelia pavojaus Pertvarkymo fondo dalyvio likvidumui ar mokumui.

8. Jeigu Pertvarkymo fondo dalyviui panaikinama veiklos licencija arba leidimo filialo veiklai galiojimas, toks dalyvis privalo sumokėti visas įmokas, mokėtinas iki einamųjų metų pabaigos.

9. Kai Pertvarkymo fondo dalyvių įmokų nepakanka šio įstatymo 69 straipsnio 4 dalyje nurodytiems veiksmams finansuoti, Pertvarkymo fondo valdytojas turi teisę lėšų skolintis iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų.

71 straipsnis. Pertvarkymo fondo administravimo finansavimas

1. Pertvarkymo fondo administravimas finansuojamas iš Pertvarkymo fondo dalyvių mokamų Pertvarkymo fondo administravimo įmokų (toliau – administravimo įmoka).

2. Pertvarkymo fondo dalyviai, Pertvarkymo fondo valdytojo nustatytais terminais ir tvarka sumoka 1 000 eurų pradinę administravimo įmoką, Pertvarkymo fondo sukūrimo administravimo išlaidoms padengti. Kitos administravimo įmokos apskaičiuojamos ir sumokamos šio straipsnio 3–5 dalyse nustatyta tvarka.

3. Administravimo įmokos metinė norma yra ne didesnė kaip 0,002 procento Pertvarkymo fondo dalyvio metinių pasirašytų įmokų sumos, bet visais atvejais mokėtina metinės administravimo įmokos suma yra ne mažesnė kaip 1 000 eurų. Konkretų Pertvarkymo fondo administravimo įmokos dydį nustato Pertvarkymo fondo valdytojas, atsižvelgdamas į atliekamas funkcijas ir patiriamas išlaidas, susijusias su Pertvarkymo fondo administravimu.

4. Pertvarkymo institucija bendradarbiauja su Pertvarkymo fondo valdytoju ir teikia informaciją, reikalingą administravimo įmokoms apskaičiuoti.

5. Jeigu tam tikrais metais Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtų administravimo įmokų suma viršija Pertvarkymo fondo valdytojo tais metais patirtas Pertvarkymo fondo administravimo išlaidas, Pertvarkymo fondo valdytojas atitinkamai sumažina kitų metų planuojamas administravimo įmokas Pertvarkymo fondo dalyviams, o perviršį panaudoja kitų metų Pertvarkymo fondo administravimui finansuoti. Jeigu tam tikrais metais Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtų administravimo įmokų suma yra nepakankama Pertvarkymo fondo administravimo išlaidoms padengti, Pertvarkymo fondo valdytojas atitinkamai padidina kitų metų planuojamas administravimo įmokas ir dalį įmokų panaudoja ankstesnių metų įsiskolinimui padengti.

6. Pertvarkymo fondo dalyviai moka administravimo įmokas Pertvarkymo fondo valdytojo mokėjimo nurodyme nustatyta tvarka ir terminais. Už praleistą terminą sumokėti administravimo įmokas Pertvarkymo fondo dalyviai privalo už kiekvieną pavėluotą dieną mokėti 0,02 procento delspinigius nuo nesumokėtos administravimo įmokos sumos. Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtos sumos pirmiausia įskaitomos delspinigiams sumokėti. Delspinigių sumokėjimas neatleidžia nuo pareigos sumokėti visą uždelstą administravimo įmokos sumą.

IV SKYRIUS
TARPVALSTYBINĖS GRUPĖS PERTVARKYMAS

72 straipsnis. Bendrieji tarpvalstybinės grupės pertvarkymo principai

Priežiūros ir pertvarkymo institucijos, priimdamos sprendimus arba imdamosi pertvarkymo veiksmų dėl tarpvalstybinės grupės pertvarkymo, kurie gali daryti poveikį vienoje ar keliose Europos ekonominės erdvės valstybėse, laikosi šių bendrųjų principų:

1) imantis pertvarkymo veiksmų, sprendimai priimami veiksmingai ir siekiant kuo mažesnių pertvarkymo sąnaudų;

2) sprendimai priimami ir pertvarkymo veiksmų imamasi laiku ir derama skuba;

3) pertvarkymo institucija, priežiūros institucija ir kitos institucijos bendradarbiauja tarpusavyje ir su atitinkamų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijomis ir kitomis institucijomis, siekdamos užtikrinti, kad sprendimai būtų priimami ir pertvarkymo veiksmų būtų imamasi koordinuotai ir veiksmingai;

4) aiškiai apibrėžiamas kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės atitinkamų institucijų vaidmuo ir atsakomybė;

5) tinkamai atsižvelgiama į interesus, galimą bet kokių sprendimų, veiksmų ar neveikimo poveikį ir neigiamą poveikį draudėjams, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms, finansavimo struktūroms, taip pat neigiamą ekonominį bei socialinį poveikį visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose veikia pagrindinė patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės arba kuriose jos vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą;

6) tinkamai atsižvelgiama į tikslus suderinti įvairių susijusių Europos ekonominės erdvės valstybių interesus ir vengti nesąžiningai kenkti tam tikrų valstybių interesams arba nesąžiningai ginti tam tikrų valstybių interesus;

7) pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų, atsižvelgia į grupių pertvarkymo planus ir jais vadovaujasi, nebent pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į tam tikro atvejo aplinkybes, mano, kad pertvarkymo tikslai bus veiksmingiau pasiekti imantis veiksmų, kurie nėra numatyti pertvarkymo planuose;

8) siūlomas sprendimas ar pertvarkymo veiksmas yra skaidrus, kai tikėtina, kad tas sprendimas ar pertvarkymo veiksmas gali turėti padarinių atitinkamos Europos ekonominės erdvės valstybės draudėjams, realiajai ekonomikai, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams ir, kai aktualu, draudimo garantijų sistemoms bei finansavimo struktūroms.

73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija

1. Grupės pertvarkymo institucija sudaro tos grupės pertvarkymo kolegiją ir jai pirmininkauja, kad ši vykdytų šio įstatymo 11, 12, 15, 18, 76 ir 77 straipsniuose nurodytas užduotis ir prireikus

užtikrintų bendradarbiavimą ir veiksmų koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis.

2. Pertvarkymo kolegiją sudaro:

1) grupės pertvarkymo institucija;

2) kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra, pertvarkymo institucijos;

3) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose įsteigta vienos ar daugiau grupės įmonių patronuojančioji įmonė, kuri yra šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2, 4 arba 5 punkte nurodytas subjektas, pertvarkymo institucijos;

4) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose pertvarkymo institucija yra pertvarkymo kolegijos narė, grupės priežiūros institucija ir priežiūros institucijos;

5) Finansų ministerija ir šios dalies 2–4 punktuose nurodytų valstybių kompetentingos ministerijos, kai jos nėra tų valstybių pertvarkymo institucijos;

6) kai aktualu, Lietuvos Respublikos transporto draudikų biuras ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių institucijos, atsakingos už tų valstybių draudimo garantijų sistemas, kai tų valstybių pertvarkymo institucijos yra pertvarkymo kolegijos narės;

7) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, kuri neturi balsavimo teisės ir kviečiama dalyvauti pertvarkymo kolegijos posėdžiuose siekiant, kad ji prisidėtų prie efektyvaus ir nuoseklaus pertvarkymo kolegijų veikimo ir konvergencijos tarp pertvarkymo kolegijų skatinimo ir stebėsenos;

8) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose grupės draudimo ar perdraudimo įmonės vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijos veiksmingo keitimosi informacija tikslais.

3. Trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijos, kai patronuojančioji įmonė arba Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigta įmonė turi patronuojamąją draudimo ar perdraudimo įmonę arba filialą, kurie būtų laikomi svarbiais, jeigu jie būtų Europos ekonominėje erdvėje, gali būti kviečiamos dalyvauti pertvarkymo kolegijoje stebėtojų teisėmis su sąlyga, kad toms institucijoms bus taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie, grupės pertvarkymo institucijos nuomone, yra lygiaverčiai šio įstatymo 82 straipsnyje nustatytiems reikalavimams.

4. Jeigu grupė yra finansų konglomeratas arba finansų konglomerato dalis, atitinkamos finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos, paskirtos pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, kviečiamos į pertvarkymo kolegiją stebėtojų teisėmis.

5. Grupės pertvarkymo institucija:

1) pasikonsultavusi su kitais pertvarkymo kolegijos nariais, tvirtina pertvarkymo kolegijos veikimo tvarkos ir procedūros aprašą;

2) koordinuoja visą pertvarkymo kolegijos veiklą;

3) sušaukia visus pertvarkymo kolegijos posėdžius ir jiems pirmininkauja, iš anksto visus pertvarkymo kolegijos narius išsamiai informuodama apie pertvarkymo kolegijos posėdžių organizacinius ir svarstytinus klausimus, taip sudarydama jiems galimybę prašyti leidimo dalyvauti;

4) atsižvelgdama į aplinkybes, nagrinėtino klausimo svarbą atskiriems nariams ir stebėtojams, sprendžia, kuriuos narius ir stebėtojus kviesti dalyvauti konkrečiuose pertvarkymo kolegijos posėdžiuose. Į posėdžius taip pat visada kviečiamos kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos, kai svarstomi klausimai, dėl kurių turi būti sprendžiama priimant bendrą sprendimą, arba klausimai, susiję su tų valstybių teritorijoje veikiančiais grupės subjektais;

5) nuolat laiku informuoja visus kolegijos narius apie sprendimus ir posėdžių rezultatus.

6. Grupės pertvarkymo institucija gali nuspręsti nesteigti pertvarkymo kolegijos, jeigu kitos darbo grupės ar kolegijos atlieka tas pačias funkcijas, nurodytas šio straipsnio 7 dalyje, bei vykdo visas sąlygas ir procedūras, įskaitant sąlygas ir procedūras dėl narystės ir dalyvavimo pertvarkymo kolegijose, nustatytas pertvarkymo kolegijai šiame straipsnyje ir šio įstatymo 75 straipsnyje. Tokiu atveju visos šiame įstatyme pateiktos nuorodos į pertvarkymo kolegijas suprantamos kaip nuorodos į tas kitas darbo grupes arba kolegijas.

7. Pertvarkymo kolegijos funkcijos:

1) keistis informacija, kuri yra svarbi rengiant grupių pertvarkymo planus ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais grupių atžvilgiu;

2) rengti grupių pertvarkymo planus;

3) vertinti ir atsižvelgti į sėkmingo grupių pertvarkymo galimybes pagal šio įstatymo 15 straipsnį;

4) mažinti arba šalinti sėkmingo grupių pertvarkymo kliūtis pagal šio įstatymo 18 straipsnį;

5) spręsti, ar reikia parengti grupės pertvarkymo schemą pagal šio įstatymo 76 arba 77 straipsnį, o nusprendus, kad ši schema reikalinga, – ją parengti;

6) koordinuoti viešą informavimą apie grupių pertvarkymo strategijas ir schemas;

7) koordinuoti draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų naudojimą;

8) spręsti kitus su tarpvalstybinių grupių pertvarkymu susijusius klausimus.

74 straipsnis. Europos pertvarkymo kolegija

1. Jeigu trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė turi Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtų Europos ekonominės erdvės valstybių patronuojamųjų įmonių arba Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje svarbiais pripažintų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialų, pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su tų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis, gali sudaryti Europos pertvarkymo kolegiją.

2. Europos pertvarkymo kolegija atlieka šio įstatymo 73 straipsnyje nurodytas funkcijas, susijusias su patronuojamosiomis įmonėmis ir, kiek tai aktualu, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialais, bei yra sudaroma ir veikia laikantis kitų šio įstatymo 73 straipsnyje nustatytų reikalavimų.

3. Pertvarkymo institucija pirmininkauja Europos pertvarkymo kolegijai, kai visas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamąsias įmones yra įsteigusi viena patronuojančioji įmonė, įsteigta Lietuvos Respublikoje. Jeigu ta patronuojančioji įmonė įsteigta kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja tos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija.

4. Kai nėra įsteigtos vienos patronuojančiosios įmonės, įsisteigusios kurioje nors Europos ekonominės erdvės valstybėje, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja valstybės, kurioje įsteigta Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė, kurios viso balansinio turto vertė yra didžiausia, pertvarkymo institucija.

75 straipsnis. Keitimasis informacija

1. Laikydamosi šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytų reikalavimų, pertvarkymo ir priežiūros institucijos kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijų prašymu teikia joms visą informaciją, svarbią šių institucijų funkcijoms atlikti. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos taip pat gali prašyti kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijų pateikti visą informaciją, būtiną savo funkcijoms pagal šį įstatymą atlikti.

2. Kai grupės pertvarkymo institucija pirmininkauja kolegijai, ji koordinuoja keitimąsi visa svarbia informacija tarp susijusių kitų Europos ekonominės erdvės pertvarkymo institucijų ir užtikrina, kad ši informacija būtų pateikta laiku.

3. Pertvarkymo institucija neteikia informacijos, kurią pateikė trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija, nebent ta trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija yra davusi sutikimą dėl jos perdavimo.

76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone

1. Pertvarkymo institucija nedelsdama pateikia šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją grupės pertvarkymo institucijai, jeigu ji pati nėra grupės pertvarkymo institucija, grupės priežiūros institucijai ir atitinkamiems pertvarkymo kolegijos nariams, kai:

1) nusprendžia, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti;

2) priežiūros institucija informavo pertvarkymo instituciją, kad priėmė sprendimą, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti, arba

3) nusprendžia, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas, kuris yra grupės patronuojamoji įmonė, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas.

2. Pagal šio straipsnio 1 dalį teikiama ši informacija:

1) sprendimas, kuriuo nustatoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti;

2) sprendimas, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas;

3) pertvarkymo veiksmai ar nemokumo priemonės, kuriuos pertvarkymo institucija laiko tinkamais šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu.

3. Grupės pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą, pasikonsultavusi su kitais atitinkamos pertvarkymo kolegijos nariais, įvertina tikėtiną pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, poveikį grupei ir grupės subjektams kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir tai, ar jeigu būtų imtasi pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.

4. Jeigu grupės pertvarkymo institucija nustato, kad imantis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, nėra tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo institucija, atsakinga už šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.

5. Jeigu grupės pertvarkymo institucija nustato, kad imantis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, apie kuriuos pranešta, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, grupės pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą, per 5 dienas pasiūlo grupės pertvarkymo schemą ir tą schemą pateikia pertvarkymo kolegijai. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jeigu pertvarkymo institucija, kuri pateikė pranešimą, sutinka.

6. Jeigu per 5 dienas arba per ilgesnį laikotarpį, dėl kurio buvo sutarta, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą grupės pertvarkymo institucija neatlieka vertinimo, pertvarkymo institucija, pateikusi pranešimą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.

7. Šio straipsnio 5 dalyje nurodytoje grupės pertvarkymo schemoje:

1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucijos turėtų imtis pagrindinės patronuojančiosios įmonės arba tam tikrų grupės subjektų atžvilgiu, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir laikomasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytų bendrųjų pertvarkymo principų;

2) nurodoma, kaip turėtų būti koordinuojami šios dalies 1 punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai;

3) nustatomas finansavimo planas, kuriame atsižvelgiama į grupės pertvarkymo planą ir jame nustatytus atsakomybės pasidalijimo principus pagal šio įstatymo 11 straipsnio 2 dalies 5 punktą.

8. Grupės pertvarkymo schema tvirtinama grupės pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendru sprendimu. Pertvarkymo institucija gali prašyti Europos draudimo ir profesinių pensijų

institucijos padėti susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.

9. Jeigu pertvarkymo institucija nepritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai arba mano, kad dėl draudėjų kolektyvinių interesų apsaugos, realiosios ekonomikos ir finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu:

1) išsamiai išdėsto nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis;

2) praneša grupės pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie šios dalies 1 punkte nurodytas priežastis;

3) informuoja grupės pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurios susijusios su grupės pertvarkymo schema, apie pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imsis.

10. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai priežastis, atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui atitinkamose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar priemonių poveikį kitoms grupės dalims.

11. Jeigu pertvarkymo institucija pritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, ji kartu su kitomis susijusiomis Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus jų valstybėse, nedalyvaujant nepritariančioms kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijoms.

12. Šio straipsnio 8 ir 11 dalyse nurodytus bendrus sprendimus ir pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imtasi pagal šio straipsnio 9 ir 10 dalis, Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos pripažįsta galutiniais ir juos taiko.

13. Visų šiame straipsnyje nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių pertvarkymo institucija imasi nedelsdama ir derama skuba.

14. Jeigu grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų bet kurio grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų užtikrintas suderintos visų grupės subjektų, kurie žlunga arba gali žlugti, pertvarkymo strategijos įgyvendinimas.

15. Jeigu pertvarkymo institucija imasi kokių nors pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą ji reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius.

77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone

1. Kai grupės pertvarkymo institucija nusprendžia, kad pagrindinė patronuojančioji įmonė, už kurią ji atsakinga, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas, ji nedelsdama pateikia šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją grupės priežiūros institucijai ir kitiems atitinkamos grupės pertvarkymo kolegijos nariams.

2. Šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai arba nemokumo priemonės gali apimti grupės pertvarkymo schemos, parengtos pagal šio įstatymo 76 straipsnio 7 dalį, įgyvendinimą, kai tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

1) jeigu imantis pertvarkymo veiksmų ar priemonių patronuojančiosios įmonės lygmeniu, apie kuriuos pranešta pagal šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalies 3 punktą, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas;

2) jeigu pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių tik patronuojančiosios įmonės lygmeniu nepakanka, kad padėtis būtų stabilizuota, arba nėra tikėtina, kad jais bus pasiektas optimalus rezultatas;

3) jeigu pertvarkymo institucija yra nustačiusi, kad viena ar daugiau patronuojamųjų įmonių, už kurias ji atsakinga, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas;

4) jeigu pertvarkymo veiksmai ar kitos priemonės grupės lygmeniu bus naudingi grupės patronuojamosioms įmonėms ir todėl bus tikslinga taikyti grupės pertvarkymo schemą.

3. Kai grupės pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės neapima grupės pertvarkymo schemos, grupės pertvarkymo institucija priima sprendimą pasikonsultavusi su pertvarkymo kolegijos nariais.

4. Kai grupės pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės apima grupės pertvarkymo schemą, ši schema priimama kaip grupės pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendras sprendimas.

5. Pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.

6. Jeigu pertvarkymo institucija nepritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai ar jos nesilaiko arba mano, kad dėl finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu, ji turi:

1) išsamiai išdėstyti nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis;

2) pranešti grupės pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie šios dalies 1 punkte nurodytas priežastis;

3) informuoti grupės pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie veiksmus ar priemones, kurių ji ketina imtis.

7. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo grupės pertvarkymo institucijos grupės pertvarkymo schemai priežastis, tinkamai atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms ir finansavimo struktūroms Europos ekonominės erdvės valstybėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių poveikį kitoms grupės dalims.

8. Jeigu pertvarkymo institucija pritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, ji kartu su kitomis pertvarkymo institucijomis gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus jų valstybėse, nedalyvaujant nepritariančioms pertvarkymo institucijoms.

9. Šio straipsnio 4 arba 8 dalyje nurodytą bendrą sprendimą ir šio straipsnio 6 dalyje nurodytus pertvarkymo veiksmus ir priemones pertvarkymo institucija pripažįsta galutiniais ir juos taiko.

10. Visų šio straipsnio 1–9 dalyse nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių pertvarkymo institucija imasi nedelsdama ir derama skuba.

11. Jeigu grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų užtikrinta suderinta visų poveikį patiriančių grupės subjektų pertvarkymo strategija.

12. Kai pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą ji reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius.

V SKYRIUS
SANTYKIAI SU TREČIOSIOMIS VALSTYBĖMIS

78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje

1. Pertvarkymo institucija sprendžia, ar pripažinti ir vykdyti, išskyrus šio įstatymo 79 straipsnyje numatytus atvejus, trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras, susijusias su trečiosios valstybės įmonės arba patronuojančiosios įmonės Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamąja įmone arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialu. Pertvarkymo institucija, priimdama sprendimą, atsižvelgia į kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje veikia trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė, interesus, visų pirma, į galimą trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų poveikį kitoms grupės dalims ir draudėjams, realiajai ekonomikai bei finansiniam stabilumui tose valstybėse.

2. Įgyvendindama trečiosios valstybės institucijos inicijuotas pertvarkymo procedūras, pertvarkymo institucija:

1) turi šiame įstatyme nustatytas teises dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei arba patronuojančiajai įmonei priklausančio Lietuvos Respublikoje esančio turto ir turto, kuriam taikoma Lietuvos Respublikos teisė, arba dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės teisių ar įsipareigojimų, kurie priskirtini Lietuvos Respublikoje veikiančiam trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui, kuriam taikoma Lietuvos Respublikos teisė ar kurio atžvilgiu kylantys reikalavimai vykdomi Lietuvos Respublikoje;

2) turi teisę įvykdyti ar įpareigoti kitą asmenį įvykdyti nuosavybės priemonių, priklausančių Lietuvos Respublikoje įsteigtai Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamajai įmonei, perleidimą;

3) turi teisę naudotis šio įstatymo 50, 51 arba 52 straipsnyje nurodytais įgaliojimais dėl bet kurios su šio straipsnio 1 dalyje nurodytu subjektu sudarytos sutarties šalies teisių, kai tokie įgaliojimai būtini siekiant vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras;

4) turi teisę atšaukti šio straipsnio 1 dalyje nurodytų subjektų ar kitų grupės subjektų teisę nutraukti, panaikinti ar paankstinti sutarčių vykdymą ar kitaip daryti įtaką jų sutartinėms teisėms, kai tokios sutartinės teisės atsirado dėl trečiosios valstybės pertvarkymo institucijos inicijuotų pertvarkymo procedūrų, taikomų draudimo ar perdraudimo įmonei, tokių subjektų patronuojančiajai įmonei arba kitiems grupės subjektams, ar dėl pertvarkymą reglamentuojančių trečiosios valstybės teisės aktų taikymo, užtikrinant, kad toliau vykdomos esminės atitinkamų sutarčių sąlygos, įskaitant mokėjimo, perdavimo ir įkaito pateikimo prievoles.

3. Pertvarkymo institucija, siekdama užtikrinti viešąjį interesą, turi teisę vykdyti Lietuvos Respublikoje įsteigtos patronuojančiosios įmonės pertvarkymo veiksmus, jeigu trečiojoje valstybėje esanti patronuojamoji įmonė atitinka trečiosios valstybės teisės aktuose nustatytas pertvarkymo sąlygas. Pertvarkymo institucija naudojasi visais šiame įstatyme suteiktais pertvarkymo įgaliojimais tos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu, taip pat taiko šio įstatymo 49 straipsnio reikalavimus.

4. Trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje neturi įtakos vykstančioms bankroto procedūroms.

5. Jeigu Europos Sąjunga yra sudariusi susitarimą su atitinkama trečiąja valstybe dėl pertvarkymo ir kitų institucijų bendradarbiavimo, šio straipsnio nuostatos taikomos iki tokio susitarimo įsigaliojimo dienos arba tiek, kiek trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas nėra reglamentuojami tuo susitarimu.

79 straipsnis. Teisė atsisakyti pripažinti ir vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras

Pertvarkymo institucija turi teisę nepripažinti ir nevykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų, jeigu, jos vertinimu:

1) tai gali turėti neigiamų pasekmių finansų sektoriaus stabilumui Lietuvos Respublikoje ar finansų sektoriaus stabilumui kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje;

2) siekiant šiame įstatyme nurodytų pertvarkymo tikslų, Lietuvos Respublikoje veikiančiam trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui pertvarkyti yra būtina imtis pertvarkymo veiksmų pagal šio įstatymo 80 straipsnį;

3) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas Lietuvos Respublikos kreditoriams neužtikrintų lygių su trečiosios valstybės kreditoriais sąlygų taikymo;

4) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas gali turėti esminį neigiamą fiskalinį poveikį;

5) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas gali prieštarauti Lietuvos Respublikos teisės aktams.

80 straipsnis. Trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų pertvarkymas

1. Pertvarkymo institucija turi teisę inicijuoti trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo Lietuvos Respublikoje pertvarkymą ir vykdyti jo pertvarkymo veiksmus, kai jam netaikomos trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros arba jam taikomos trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros, tačiau yra vienas iš šio įstatymo 79 straipsnyje nurodytų pagrindų atsisakyti pripažinti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras. Šiuo atveju taip pat taikomi šio įstatymo 49 straipsnio reikalavimai.

2. Pertvarkymo institucija gali pasinaudoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis teisėmis, kai, pertvarkymo institucijos nuomone, tai reikalinga siekiant užtikrinti viešąjį interesą ir yra nors viena iš šių sąlygų:

1) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas Lietuvos Respublikoje nebeatitinka (arba tikėtina, kad nebeatitiks) jam taikomų licencinės veiklos reikalavimų ar kitų veiklai taikomų sąlygų ir nėra pagrindo tikėtis, kad per protingą terminą taikant privataus sektoriaus, priežiūros arba trečiosios valstybės priemones būtų atkurta galimybė laikytis reikalavimų ar išvengta filialo žlugimo;

2) pertvarkymo institucijos nuomone, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė yra nepajėgi ar, tikėtina, kad bus nepajėgi, arba yra nelinkusi vykdyti savo įsipareigojimų Europos ekonominės erdvės valstybių kreditoriams arba įsipareigojimų, priskirtinų filialui (filialo prisiimtų ar filialo finansinėje apskaitoje užfiksuotų), tokių kaip mokėjimai draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus mokėjimų vykdymo terminui atsiradus jų vykdymo sąlygoms, ir pertvarkymo institucija yra įsitikinusi, kad dėl atitinkamos trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės nebuvo pradėtos ir per protingą terminą, tikėtina, nebus pradėtos trečiosios valstybės pertvarkymo ar bankroto procedūros;

3) trečiosios valstybės institucija dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės pradėjo trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras arba pranešė pertvarkymo institucijai apie ketinimą pradėti tokias procedūras.

3. Pertvarkymo institucija, šio straipsnio pagrindu inicijuodama trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo Lietuvos Respublikoje pertvarkymą, atsižvelgia į šiame įstatyme nurodytus pertvarkymo tikslus, o pertvarkymo priemones taiko vadovaudamasi šio įstatymo 24 straipsnyje nurodytais bendraisiais pertvarkymo principais ir laikydamasi šio įstatymo III skyriaus antrajame skirsnyje nurodytų reikalavimų.

81 straipsnis. Bendradarbiavimas su trečiųjų valstybių institucijomis

1. Priežiūros ar pertvarkymo institucija prireikus gali sudaryti bendradarbiavimo susitarimą su trečiosios valstybės institucijomis. Susitarimas privalo atitikti atitinkamą Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos su trečiosios valstybės institucija sudarytą teisiškai neįpareigojantį bendradarbiavimo susitarimą.

2. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją informuoja apie šio straipsnio pagrindu su trečiosios valstybės institucija sudarytą bendradarbiavimo susitarimą.

3. Šio straipsnio nuostatos taikomos, kol įsigalioja su atitinkama trečiąja valstybe sudarytas Europos Sąjungos tarptautinis susitarimas, taip pat įsigaliojus Europos Sąjungos tarptautiniam susitarimui, jeigu šis susitarimas nereglamentuoja šio straipsnio 1 dalyje nurodyto bendradarbiavimo susitarimo dalyko.

82 straipsnis. Keitimasis konfidencialia informacija

1. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos bei Finansų ministerija gali keistis konfidencialia informacija, įskaitant prevencinio gaivinimo planus, su atitinkama trečiosios valstybės institucija tik tuo atveju, kai:

1) atitinkamos Lietuvos Respublikos institucijos nuomone, trečiosios valstybės institucijai taikomi konfidencialios informacijos apsaugos reikalavimai prilygsta šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytiems reikalavimams;

2) informacija būtina tam, kad atitinkamos trečiųjų valstybių institucijos pagal nacionalinę teisę galėtų atlikti pertvarkymo funkcijas, panašias į pagal šį įstatymą nustatytas funkcijas, ir, laikantis šios dalies 1 punkto, nėra naudojama jokiems kitiems tikslams.

2. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą keičiamasi informacija, susijusia su asmens duomenimis, asmens duomenys tvarkomi laikantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų apsaugą.

3. Kai prašoma pateikti konfidencialią informaciją, kurią pertvarkymo ar priežiūros institucija arba Finansų ministerija yra gavusi iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucijos, priežiūros ir pertvarkymo institucijos bei Finansų ministerija neturi teisės atskleisti tokios informacijos trečiosios valstybės institucijai, išskyrus atvejus, kai tenkinamos šios sąlygos:

1) informaciją pateikusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucija sutinka, kad atitinkama informacija būtų atskleista trečiosios valstybės institucijai;

2) informacija trečiosios valstybės institucijai atskleidžiama tik tuo tikslu, kuriam leidimą suteikė informaciją pateikusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucija.

VI SKYRIUS
ATSAKOMYBĖ UŽ ŠIO ĮSTATYMO PAŽEIDIMUS

83 straipsnis. Pažeidimus nagrinėjančios institucijos

1. Šio įstatymo pažeidimus tiria ir šiame įstatyme nustatytas poveikio priemones už juos taiko priežiūros ir pertvarkymo institucijos.

2. Priežiūros institucija šio įstatymo pažeidimus tiria ir už juos taiko poveikio priemones, atsižvelgdama į šio įstatymo 85 straipsnio 2 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytus pagrindus.

3. Pertvarkymo institucija šio įstatymo pažeidimus tiria ir už juos taiko poveikio priemones, atsižvelgdama į šio įstatymo 85 straipsnio 2 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytus pagrindus.

4. Šiame skyriuje nustatytomis teisėmis priežiūros ir pertvarkymo institucijos naudojasi:

1) tiesiogiai;

2) bendradarbiaudamos su kitomis institucijomis;

3) pasitelkdamos kitas institucijas tam tikriems veiksmams atlikti;

4) kreipdamosi į teismą.

5. Tirdamos šio įstatymo pažeidimus ir taikydamos poveikio priemones, priežiūros ir pertvarkymo institucijos glaudžiai bendradarbiauja tarpusavyje ir koordinuoja savo veiksmus, spręsdamos tarpvalstybinius klausimus.

84 straipsnis. Teisė reikalauti pateikti informaciją ir teisė atlikti patikrinimus

1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai joms teiktų visą informaciją, reikalingą šio įstatymo pažeidimams tirti, kurios nėra informacinėse sistemose, finansuojamose iš valstybės ar savivaldybės biudžeto ir (ar) valstybės pinigų fondų, arba kuri nėra paskelbta viešai.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti asmenys privalo teikti priežiūros ir pertvarkymo institucijų reikalaujamą informaciją net ir tuo atveju, kai tokia informacija sudaro komercinę paslaptį arba yra konfidenciali dėl kitų priežasčių.

3. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę atlikti šio įstatymo pažeidimams tirti reikalingus su šio straipsnio 1 dalyje nurodytais asmenimis susijusius patikrinimus. Patikrinimų atlikimą reglamentuoja Lietuvos banko įstatymo 42^1 straipsnis.

85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka

1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę asmenims taikyti šias poveikio priemones:

1) viešai skelbti apie šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimą ir jį padariusį fizinį asmenį, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, pagrindinę patronuojančiąją įmonę ar kitą juridinį asmenį;

2) įspėti dėl šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti teisės akto pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;

3) laikinai nušalinti ar nušalinti įmonės, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų tarybos ar valdybos narį, įmonės vadovą, vyresniosios vadovybės narį arba bet kurį kitą fizinį asmenį, kuris laikomas atsakingu už padarytą pažeidimą, nuo įmonėje ar šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytame subjekte einamų pareigų;

4) skirti šio įstatymo 86 straipsnyje nustatytas baudas.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nustatytos poveikio priemonės taikomos, jeigu yra bent vienas iš šių pagrindų:

1) priežiūros institucijos ar taikomų ES teisės aktų nustatytais terminais neparengiamas ar netinkamai parengiamas, neatnaujinamas ar laiku nepateikiamas prevencinio gaivinimo planas ar grupės prevencinio gaivinimo planas ir taip pažeidžiamos šio įstatymo 5, 6 ar 8 straipsnio nuostatos;

2) šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų taryba, valdyba ar įmonės vadovas pagal šio įstatymo 63 straipsnio 1 dalį nepraneša priežiūros institucijai apie tai, kad tas subjektas žlunga arba gali žlugti;

3) nustatyta tvarka nevykdomi arba netinkamai vykdomi priežiūros institucijos pagal šio įstatymo 7 straipsnį duoti privalomi nurodymai;

4) nepateikiama šio įstatymo 13 straipsnyje nurodyta informacija, būtina pertvarkymo planui parengti ir atnaujinti;

5) pažeidžiamos kitos šio įstatymo ar jo įgyvendinamojo teisės akto nuostatos.

3. Poveikio priemonių taikymo tvarka nustatyta Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnyje.

86 straipsnis. Baudos

1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos skiria baudas:

1) juridiniams asmenims – iki 10 procentų bendrųjų metinių pajamų;

2) juridinio asmens vadovams ir kitiems fiziniams asmenims – iki 5 milijonų eurų.

2. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal pastarųjų parengtų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jeigu juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

3. Jeigu dėl šio įstatymo 85 straipsnyje nurodytų pažeidimų padarymo buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir tokių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jeigu jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 1, 4 arba 5 dalyje nurodytą baudos dydį, priežiūros ir pertvarkymo institucijos gali skirti baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.

4. Kai juridinio asmens bendrąsias metines pajamas nustatyti sunku ar to padaryti neįmanoma, priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę vietoj šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytos baudos skirti juridiniam asmeniui baudą iki 5 milijonų eurų.

5. Kai juridinio asmens bendrosios metinės pajamos yra mažesnės negu vienas milijonas eurų, priežiūros ir pertvarkymo institucijos vietoj šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytos baudos skiria juridiniam asmeniui baudą iki 100 000 eurų.

6. Šio įstatymo 85 straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodytais atvejais priežiūros institucija už kiekvieną privalomo nurodymo nevykdymo ar netinkamo vykdymo dieną skiria baudą iki vieno procento bendrųjų metinių pajamų, o tais atvejais, kai bendrąsias metines pajamas nustatyti sunku ar to padaryti neįmanoma, – iki 1 500 eurų.

7. Baudos apskaičiuojamos vadovaujantis Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnyje nustatyta tvarka.

87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones

1. Informavimui apie sprendimą taikyti poveikio priemonę ir informacijos apie asmeniui pritaikytas priemones paskelbimui taikomas Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnis.

2. Priežiūros ar pertvarkymo institucija, laikydamasi šio įstatymo 66 straipsnio reikalavimų, informaciją apie pritaikytas poveikio priemones, dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus pateikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai.

VII SKYRIUS
BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

88 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas

Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos:

1) Lietuvos Respublikos vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių pertvarkymo, jungimosi ar skaidymo įstatymo ir Lietuvos Respublikos darbuotojų dalyvavimo bendrovėje po vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių pertvarkymo, jungimosi ar skaidymo įstatymo nuostatos;

2) Civilinio kodekso, Akcinių bendrovių įstatymo ir Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą.

89 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas

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.

3. Šio įstatymo 53 straipsnio 1 dalies nuostatos taikomos visoms finansinėms sutartims, pagal kurias po šio įstatymo įsigaliojimo dienos sukuriami nauji įsipareigojimai arba iš esmės keičiami esami įsipareigojimai.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Lietuvos Respublikos
draudimo ir perdraudimo įmonių
gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo
priedas

ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI

2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.

_____