LIETUVOS RESPUBLIKOS
VYRIAUSYBĖS KANCELIARIJA
Teisės akto projektas
2026-11-09 Nr. TAP-26-1096(3)
TAIS Nr. 26-2370(4)

Projektas

LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 2, 10, 15, 16, 17, 19, 20, 22, 25, 26, 31, 33, 38, 39, 40, 42, 43, 45, 46, 48, 52, 53, 54, 55, 56, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 71^1, 74, 74^1, 76, 79, 83, 92, 98, 135, 136, 140, 143, 145, 161, 173, 180, 183, 197, 199, 200, 201, 205, 206, 209, 214, 222 STRAIPSNIŲ, VIII SKYRIAUS TREČIOJO SKIRSNIO PAVADINIMO, PRIEDO PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 55^1, 56^1, 71^2, 71^3, 71^4 STRAIPSNIAIS IR ANTROJO SKYRIAUS PAPILDYMO PIRMUOJU[1] IR TREČIUOJU[1] SKIRSNIAIS ĮSTATYMAS

2026 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 2 straipsnio 4 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) įmonė, nors ir nesusijusi šio straipsnio 62 ir 63 dalyse nustatytais ryšiais su kita ar kitomis įmonėmis, tačiau jos ir kitos ar kitų įmonių dauguma valdymo ar priežiūros organų narių per finansinius metus ir iki konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinio sudarymo yra tie patys asmenys.“

2. Pakeisti 2 straipsnio 15 dalį ir ją išdėstyti taip:

„15. **Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė** (toliau – grupė) – grupė**:**

1) kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir įmonės, kuriose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, bei įmonės, kurias valdo dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso grupei, taip pat įmonės, susijusios viena su kita šio straipsnio 4 dalyje numatytais ryšiais, ir su jomis susijusios įmonės arba

2) kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

a) viena iš įmonių, centralizuotai koordinuodama veiklą, daro lemiamą poveikį kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus (centralizuotai koordinuojanti veiklą įmonė laikoma patronuojančiąja įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis);

b) ryšių užmezgimas ir nutraukimas siekiant šio įstatymo II skyriaus ketvirtajame skirsnyje nustatytų tikslų iš anksto patvirtinamas draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos, arba

3) kurią sudaro šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos grupės, arba

4) kurią sudaro 2 ar daugiau įmonių, jeigu, draudimo priežiūros institucijos arba, jeigu ne visų šių įmonių pagrindinė buveinė yra toje pačioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos, pasikonsultavusios su kitomis atitinkamomis draudimo priežiūros institucijomis, nuomone, tos įmonės valdomos bendrai.“

3. Pakeisti 2 straipsnio 16 dalį ir ją išdėstyti taip:

„16. **Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės įmonių tarpusavio sandoris** – sandoris draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės viduje, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, vykdydama sutarties arba kitu pagrindu su mokėjimu susijusią arba nesusijusią prievolę, tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso nuo kitų tos pačios grupės įmonių ar bet kurio fizinio arba juridinio asmens, kurį su tos grupės įmonėmis sieja glaudus ryšys.“

4. Pakeisti 2 straipsnio 20 dalį ir ją išdėstyti taip:

„20. **Draudimo kontroliuojančioji įmonė** – įmonė, atitinkanti visas šias sąlygas:

1) įmonė yra patronuojančioji įmonė;

2) įmonė nėra kredito įstaiga, draudimo įmonė, perdraudimo įmonė, finansų maklerio įmonė, profesinių pensijų asociacija, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė arba finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip ji apibrėžta 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais 4 straipsnio 20 punkte;

3) bent viena iš įmonės patronuojamųjų įmonių yra draudimo ar perdraudimo įmonė;

4) neatsižvelgiant į pačios įmonės nurodytą tikslą, pagrindinė jos veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo draudimo ar perdraudimo įmonėse teisių arba teikti papildomas paslaugas, susijusias su vienos ar kelių susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindine veikla, arba vykdyti vieną ar daugiau Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 2–8, 16–18 ir 20 punktuose nurodytų veiklų, arba teikti ar vykdyti vieną ar daugiau Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 45 dalyje nurodytų papildomų paslaugų ar veiklų, susijusių su Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 15 dalyje nurodytomis finansinėmis priemonėmis;

5) daugiau kaip 50 procentų bent vieno iš šio punkto papunkčiuose nurodytų rodiklių yra nuolat susiję su patronuojamųjų įmonių, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios įmonės arba įmonės, teikiančios paslaugas, kurios yra papildomos vienos ar kelių grupės draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindinės veiklos atžvilgiu, veikla, taip pat su pačios įmonės vykdoma veikla, nesusijusia su dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, arba trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonėse teisių įsigijimu ar turėjimu, kai ta veikla yra tokio paties pobūdžio kaip ir draudimo ar perdraudimo įmonių vykdoma veikla:

a) įmonės nuosavo kapitalo, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu;

b) įmonės turto, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu;

c) įmonės pajamų, apskaičiuotų konsoliduotu pagrindu;

d) įmonės personalo, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu;

e) bet kokio kito rodiklio, kurį draudimo priežiūros institucija laiko svarbiu.“

5. Pakeisti 2 straipsnio 37 dalį ir ją išdėstyti taip:

„37. **Finansinė draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūra** – draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos, jų valdymo sistemos, jų mokumo, draudimo ir (ar) perdraudimo techninių atidėjinių skaičiavimo, draudimo ir perdraudimo įmonių turto reikalavimų laikymosi priežiūra. Jeigu draudimo įmonė turi teisę vykdyti pagalbos draudimą, draudimo priežiūros institucija taip pat atlieka draudimo įmonės disponuojamų techninių išteklių, būtinų pagalbos veiksmams, kuriuos ji yra įsipareigojusi atlikti, priežiūrą.“

6. Papildyti 2 straipsnį 52^1 dalimi:

„52^1. **Maža ir nesudėtinga įmonių grupė** (toliau – maža ir nesudėtinga grupė) – draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė, atitinkanti šio įstatymo 56^1 straipsnyje nustatytas sąlygas ir draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos klasifikuojama kaip tokia pagal nurodyto straipsnio 3 dalį.“

7. Papildyti 2 straipsnį 52^2 dalimi:

„52^2. **Maža ir nesudėtinga įmonė** – draudimo ar perdraudimo įmonė, įskaitant priklausomą draudimo ar perdraudimo įmonę, atitinkanti šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytas sąlygas ir klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga pagal šio įstatymo 20^2 straipsnį.“

8. Pakeisti 2 straipsnio 61^1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„61^1. **Papildomos draudimo veiklos tarpininkas** – asmuo, išskyrus kredito įstaigą ar investicinę įmonę, kurios apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, kuris už atlygį vykdo draudimo produktų platinimo veiklą kaip papildomą profesinę veiklą ir kurio platinami draudimo produktai papildo prekę ar paslaugą, bet neapima gyvybės draudimo arba civilinės atsakomybės draudimo rizikos, nebent šis draudimas papildytų to asmens pagrindinės profesinės veiklos prekę ar paslaugą.“

9. Pakeisti 2 straipsnio 62 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) įmonė, kurioje kita įmonė, būdama pirmosios įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios pirmosios įmonės valdymo ar priežiūros organo narių;“.

10. Papildyti 2 straipsnio 62 dalį 7 punktu:

„7) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį laikoma patronuojamąja įmone.“

11. Pakeisti 2 straipsnio 63 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) įmonė, būdama kitos įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios įmonės valdymo ar priežiūros organo narių;“.

12. Pakeisti 2 straipsnio 63 dalies 5 punktą ir jį išdėstyti taip:

„5) atliekant draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūrą – įmonė, kuri, draudimo priežiūros institucijos nuomone, daro lemiamą poveikį kitai įmonei, įskaitant atvejus, kai šis poveikis daromas centralizuotai koordinuojant kitos įmonės sprendimus.“

13. Papildyti 2 straipsnio 63 dalį 6 punktu:

„6) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį paskirta patronuojančiąja įmone.“

14. Pakeisti 2 straipsnio 69 dalį ir ją išdėstyti taip:

„69. **Perdraudimo veikla**:

1) ūkinė veikla, kuria prisiimama draudiko ar perdraudiko perduodama rizika;

2) veikla, kai draudimo paslaugas perdraudikas teikia subjektui, pagal Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymą turinčiam teisę vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą.“

15. Papildyti 2 straipsnį 69^1 dalimi:

„69^1. **Priežiūros institucijos prižiūrima įmonė** (toliau – prižiūrima įmonė) – kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, ir profesinių pensijų asociacija, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatyme.“

16. Papildyti 2 straipsnį 70^1 dalimi:

„70^1. **Proporcingumo priemonė** – bet kuri draudimo priežiūros institucijos teisės aktuose nustatyta priemonė dėl draudimo ir perdraudimo įmonių draudimo priežiūros institucijai teikiamos informacijos teikimo dažnio, mokumo ir finansinės būklės ataskaitos turinio nustatymo, supaprastinto draudimo ir (ar) perdraudimo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodo taikymo, išimtis nurodyti klimato kaitos scenarijus ar įvertinti jų poveikį savo veiklai, išimtis rengti likvidumo rizikos valdymo planą, taip pat šio įstatymo 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse, 26 straipsnio 18 ir 24 dalyse, 53 straipsnio 7 dalyje nurodyta ar bet kuri pagal Direktyvą 2009/138/EB priimtuose deleguotuosiuose teisės aktuose nustatyta priemonė, taikoma mažoms ir nesudėtingoms įmonėms.“

17. Papildyti 2 straipsnį 82^1 dalimi:

„82^1. **Trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančioji įmonė** – patronuojančioji įmonė, kuri nėra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė ir kurios pagrindinė veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse teisių dalį, kai tos patronuojamosios įmonės išimtinai arba daugiausia yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės.“

18. Papildyti 2 straipsnį 85^1 dalimi:

„85^1. **Tvarumo rizika** – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis arba situacija, kurie, jeigu įvyktų (susidarytų), galėtų padaryti realų ar galimą neigiamą poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės investicijų arba įsipareigojimų vertei.“

19. Papildyti 2 straipsnį 85^2 dalimi:

„85^2. **Tvarumo veiksniai** – kaip tai apibrėžta Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte.“

2 straipsnis. 10 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 10 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo rizika taip pat laikoma didele, kai ji priklauso šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 3, 8, 9, 10, 13 ir 16 punktuose nurodytoms draudimo grupėms ir šios rizikos draudėjas viršija mažiausiai 2 šiuos dydžius:

1) draudėjo balanse nurodyto turto vertė yra ne mažesnė kaip 6 600 000 eurų;

2) draudėjo pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius finansinius metus yra lygios arba viršija 13 600 000 eurų;

3) draudėjo vidutinis metinis darbuotojų skaičius per ataskaitinius finansinius metus yra ne mažesnis kaip 250.“

3 straipsnis. 15 straipsnio pakeitimas

Papildyti 15 straipsnio 2 dalį 14 punktu:

„14) informacija, ar prašymas išduoti veiklos licenciją kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą arba leidimą vykdyti kitos prižiūrimos įmonės ar draudimo produktų platintojo veiklą buvo atmestas arba licencijos ar leidimo galiojimas buvo panaikintas, ir informacija apie tokio sprendimo priėmimo priežastis.“

4 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 16 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Per 6 mėnesius arba, jeigu atliekamas bendras prašymo išduoti veiklos licenciją vertinimas pagal šio įstatymo 17 straipsnio 5 dalį, – per 8 mėnesius nuo prašymo išduoti veiklos licenciją ir visų reikiamų dokumentų pateikimo dienos priežiūros institucija priima sprendimą dėl veiklos licencijos išdavimo ir apie tai raštu praneša pareiškėjui.“

2. Pakeisti 16 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai, kiti vadovaujamąsias pareigas einantys asmenys ir asmenys, atsakingi už rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties vertinimo ir vidaus audito funkcijas, neatitinka šio įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje nustatytų kriterijų;“.

3. Pakeisti 16 straipsnio 2 dalies 8 punktą ir jį išdėstyti taip:

„8) draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, struktūra arba kiti glaudūs ryšiai su fiziniais ar juridiniais asmenimis efektyvią priežiūrą daro neįmanomą;“.

5 straipsnis. 17 straipsnio pakeitimas

Papildyti 17 straipsnį 5 dalimi:

„5. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalį konsultuojantis su daugiau kaip viena kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucija bet kuri iš jų per vieną mėnesį nuo prašymo išduoti veiklos licenciją gavimo dienos paprašo priežiūros institucijos bendrai įvertinti prašymą išduoti veiklos licenciją ir atliekamas priežiūros institucijos koordinuojamas bendras prašymo išduoti veiklos licenciją vertinimas, priežiūros institucija, priimdama galutinį sprendimą, atsižvelgia į bendro vertinimo išvadas.“

6 straipsnis. 19 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 19 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Prašymas pakeisti veiklos licenciją pateikiamas, nagrinėjamas ir sprendimas dėl veiklos licencijos pakeitimo priimamas vadovaujantis šio įstatymo nuostatomis, reglamentuojančiomis veiklos licencijos išdavimą.“

7 straipsnis. 20 straipsnio pakeitimas

Papildyti 20 straipsnį 8 dalimi:

„8. Panaikinus veiklos licencijos galiojimą, draudimo ir perdraudimo įmonėms ir toliau taikomos šio įstatymo 22 straipsnio 2 dalyje, 30, 48–50 straipsniuose, 51 straipsnio 4 dalyje, 54 straipsnio 2 dalyje, 196–199 straipsniuose, 200 straipsnio 1 ir 2 punktuose, 201 straipsnio 1 dalies 2 ir 5 punktuose, 204 straipsnio 1, 2, 3 ir 5 punktuose, 205 straipsnio 2 dalyje, 209 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 212 straipsnio 1, 3 ir 6 dalyse ir Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 2, 7 ir 8 punktuose ir 12 dalyje, 43^3 straipsnio 7 dalies 6 punkte nustatytos draudimo priežiūros bendrosios taisyklės ir tikslai iki likvidavimo procedūros pradžios. Panaikinus veiklos licencijos

galiojimą, iki likvidavimo procedūros pradžios *mutatis mutandis* taip pat taikomos šio įstatymo V ir VII skyrių nuostatos.“

8 straipsnis. Įstatymo II skyriaus papildymas pirmuoju[1] skirsniu

Papildyti Įstatymo II skyrių pirmuoju[1] skirsniu:

„**PIRMASIS[1] SKIRSNIS**
MAŽA IR NESUDĖTINGA ĮMONĖ. MAŽŲ IR NESUDĖTINGŲ ĮMONIŲ IR DRAUDIMO AR PERDRAUDIMO ĮMONIŲ, KURIOS NEKLASIFIKUOJAMOS KAIP MAŽOS IR NESUDĖTINGOS ĮMONĖS, NAUDOJIMASIS PROPORCINGUMO PRIEMONĖMIS

20[1] straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai

1. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė šio įstatymo 20[2] straipsnyje nustatyta tvarka, jeigu 2 finansinius metus iš eilės iki klasifikavimo ji atitinka šiuos kriterijus:

1) įmonė, vykdanti gyvybės draudimo veiklą, ir įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios draudimo ir (ar) perdraudimo techniniai atidėjiniai (toliau – techniniai atidėjiniai), susiję su gyvybės draudimo veikla, apskaičiuojami pagal šio įstatymo 41 straipsnį, sudaro 20 arba daugiau procentų visų techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, ir kurios metinė pasirašytų įmokų suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro mažiau negu 40 procentų visos metinės pasirašytų įmokų sumos, neišskaičiavus perdraudikų dalies, atitinka visus šiuos kriterijus:

a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka, yra ne didesnis kaip 5 procentai techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, apskaičiuojamų pagal šio įstatymo 41 straipsnį;

b) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

c) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, apskaičiuojami pagal šio įstatymo 41 straipsnį, neviršija 1 000 000 000 eurų;

d) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:

i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;

ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį, apskaičiuojamą priežiūros institucijos nustatyta tvarka;

iii) mokumo kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II);

e) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

f) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo;

2) įmonė, vykdanti ne gyvybės draudimo veiklą, ir įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 arba daugiau procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos ir kurios techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės

draudimo veikla, sudaro mažiau negu 20 procentų jos visų techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, atitinka visus šiuos kriterijus:

a) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, išskaičiavus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;

b) metinė pasirašytų įmokų suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų sumos;

c) ne gyvybės draudimo veiklos metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;

d) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 30 procentų visos metinės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

e) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:

i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;

ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;

iii) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;

f) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

g) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo;

3) įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės draudimo veikla, sudaro 20 arba daugiau procentų jos visų techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, ir kurios metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 arba daugiau procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos, atitinka visus šiuos kriterijus:

a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka, yra ne didesnis negu 5 procentai techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, sumos;

b) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;

c) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neviršija 1 000 000 000 eurų;

d) ne gyvybės draudimo veiklos metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;

e) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

f) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 30 procentų visos metinės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

g) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:

i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;

ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas,

išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;

iii) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, ir apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;

h) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

i) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo.

2. Šio straipsnio 1 dalies 1 punkto b ir e papunkčiuose, 2 punkto b ir f papunkčiuose ir 3 punkto e ir h papunkčiuose nustatyti kriterijai netaikomi priklausomoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.

3. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalį, priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės taip pat klasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, jeigu jos neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, tačiau atitinka abu šiuos kriterijus:

1) jų apdraustieji ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo ar perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, jeigu veiklai, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, vykdyti skiriama mažiau negu 5 procentai techninių atidėjinių sumos;

2) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.

4. Vertinant, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, gavusi priežiūros institucijos išduotą veiklos licenciją per paskutinius 2 metus, atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgiama į paskutinius finansinius metus iki klasifikavimo arba, jeigu veiklos licencija išduota per paskutinius 12 mėnesių, į šio įstatymo 15 straipsnio 2 dalies 2 punkte nurodytą verslo planą.

5. Draudimo ar perdraudimo įmonė neklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, jeigu ji:

1) taiko patvirtintą dalinį arba visišką vidaus modelį mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti;

2) yra finansų konglomerato, kaip jis apibrėžtas Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, arba grupės patronuojančioji įmonė, kuriai pagal šio įstatymo 55 straipsnį taikoma grupės priežiūra, nebent grupė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga grupė pagal šio įstatymo 56^1 straipsnį;

3) yra kredito įstaigos arba investicinės įmonės, kaip jos apibrėžtos Reglamente (ES) Nr. 575/2013, kolektyvinio investavimo subjekto valdymo įmonės arba investicinės bendrovės-valdytojos, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme, alternatyviojo kolektyvinio investavimo subjekto valdymo įmonės, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatyme, profesinių pensijų asociacijos arba profesinių pensijų asociacijai analogiško subjekto, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatyme, arba įmonės, kuri nėra prižiūrima įmonė ir kuri vykdo vienos ar kelių rūšių veiklą, nurodytą Finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1–8, 11, 12, 16–18, 20, 23 ir 24 punktuose, jeigu ta veikla sudaro reikšmingą visos jų veiklos dalį, patronuojančioji įmonė;

4) valdo kolektyvinius pensijų fondus, kai kolektyvinių pensijų fondų turto vertė viršija 1 000 000 000 eurų.

20^2 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo tvarka

1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, nustačiusi savo atitiktį šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytiems kriterijams, gali apie tai pranešti priežiūros institucijai.

2. Draudimo ar perdraudimo įmonė, teikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą priežiūros institucijai, kartu pateikia:

1) įrodymus, kad įmonė atitinka visus šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytus jai taikomus kriterijus;

2) pareiškimą, kad įmonė per kitus 3 metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, dėl kurių galėtų neatitikti kurio nors iš šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytų kriterijų;

3) proporcingumo priemonių, kurias įmonė tikisi naudoti, sąrašą, įskaitant informaciją, ar ketinama taikyti tiksliausio įverčio supaprastintą apskaičiavimą pagal Reglamentą (ES) 2015/35 ir ar planuojama taikyti supaprastintą metodą techniniams atidėjiniams apskaičiuoti.

3. Priežiūros institucija per 2 mėnesius nuo dienos, kurią gauna šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą su visa šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija, gali pareikšti prieštaravimą, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, tik dėl kurios nors iš šių priežasčių:

1) įmonė neatitinka šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytų kriterijų;

2) įmonė nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo, kuris įvertinamas netaikant atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmo, pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams ar, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos;

3) įmonė, vykdanti gyvybės draudimo veiklą, užima daugiau kaip 5 procentus Lietuvos gyvybės draudimo rinkos arba ne gyvybės draudimo rinkos, kai įmonė vykdo ne gyvybės draudimo veiklą. Gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma pagal techninių atidėjinių, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumą, o ne gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma pagal pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumą.

4. Priežiūros institucijos sprendime prieštarauti, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, nurodomos prieštaravimo priežastys ir apie sprendimą įmonei pranešama raštu.

5. Jeigu priežiūros institucija nepriima sprendimo prieštarauti, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, per šio straipsnio 3 dalyje nurodytą laikotarpį, įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė kitą dieną po šio laikotarpio pabaigos.

6. Jeigu iki šio straipsnio 3 dalyje nurodyto laikotarpio pabaigos priežiūros institucija priima sprendimą, kuriuo patvirtinama įmonės atitiktis kriterijams, apie šį sprendimą raštu informuoja įmonę ir įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė nuo šio sprendimo priėmimo dienos.

7. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė tol, kol toks klasifikavimas nenutraukiamas pagal šio straipsnio 8 arba 9 dalį.

8. Jeigu maža ir nesudėtinga įmonė nebeatitinka kurio nors iš šio įstatymo 20^1 straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, ji nedelsdama, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo dienos, kai buvo pastebėtas neatitikimas, apie tai informuoja priežiūros instituciją. Jeigu maža ir nesudėtinga įmonė kriterijų nuolat neatitinka 2 metus iš eilės, ji po 2 metų nuo dienos, kai buvo pastebėtas neatitikimas, apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo finansinių metų, einančių po tų 2 metų, nebeklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė.

9. Kai įmonė, kuri klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, atitinka bet kurį iš šio įstatymo 20^1 straipsnio 5 dalyje nurodytų neklasifikavimo kriterijų, ji nedelsdama, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo dienos, kai buvo pastebėtas atitikimas, apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo kitų finansinių metų nebeklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė.

20^3 straipsnis. Mažos ir nesudėtingos įmonės naudojimasis proporcingumo priemonėmis

1. Maža ir nesudėtinga įmonė gali naudotis visomis proporcingumo priemonėmis.

2. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies nuostatų, jeigu priežiūros institucijai kyla rimtų abejonių dėl mažos ir nesudėtingos įmonės rizikos pobūdžio, priežiūros institucija gali reikalauti, kad ši įmonė nesinaudotų viena ar keliomis proporcingumo priemonėmis. Šis reikalavimas turi būti pagrįstas raštu, atsižvelgiant į konkrečias su įmonės rizikos pobūdžiu susijusias abejones. Laikoma, kad esama rimtų abejonių, kai:

1) nebesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba esama rizikos, kad per ateinančius 3 mėnesius jo bus nesilaikoma. Kai aktualu, tai įvertinama netaikant atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmo, pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams ar, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos;

2) įmonės valdymo sistema nėra veiksminga, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 22 straipsnį, arba

3) dėl esminių įmonės rizikos pobūdžio pokyčių galėtų būti reikšmingai netenkinamas kuris nors iš šio įstatymo 20^1 straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų.

20^4 straipsnis. Draudimo ar perdraudimo įmonių, kurios neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, naudojimasis proporcingumo priemonėmis

1. Draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, gali naudotis priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytomis proporcingumo priemonėmis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūros institucijai teikiamos informacijos teikimo dažnio, supaprastinto techninių atidėjinių apskaičiavimo metodo, likvidumo rizikos valdymo plano rengimo arba šio įstatymo 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse, 26 straipsnio 18 ir 24 dalyse ir pagal Direktyvą 2009/138/EB priimtuose deleguotuosiuose teisės aktuose numatytomis proporcingumo priemonėmis, kurios taikytinos mažoms ir nesudėtingoms įmonėms ir kurios nurodytos kaip taikytinos draudimo ar perdraudimo įmonėms, šio straipsnio nustatyta tvarka gavusioms priežiūros institucijos išankstinį leidimą.

2. Siekdamos pasinaudoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis proporcingumo priemonėmis, draudimo ar perdraudimo įmonės raštu pateikia priežiūros institucijai prašymą, kuriame nurodoma ši informacija:

1) proporcingumo priemonių, kurias ketinama naudoti, sąrašas ir priežastys, kodėl jų naudojimas yra pateisinamas, remiantis įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu;

2) visa kita reikšminga informacija apie įmonės rizikos pobūdį;

3) pareiškimas, kad įmonė per kitus 3 metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, kurie turėtų poveikį įmonės rizikos pobūdžiui.

3. Priežiūros institucija per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodyto prašymo gavimo dienos įvertina prašymą ir draudimo ar perdraudimo įmonę raštu informuoja apie savo sprendimą leisti naudoti proporcingumo priemones arba neleisti jų naudoti, taip pat apie proporcingumo priemones, kurias naudoti leista, ir draudimo ar perdraudimo įmonė gali naudotis tomis proporcingumo priemonėmis nuo šio sprendimo priėmimo dienos. Jeigu priežiūros institucija leidžia naudoti proporcingumo priemones nustatydama tam tikras sąlygas, tų sąlygų nustatymo priežastys nurodomos sprendime leisti naudoti proporcingumo priemones. Priežiūros institucija apie sprendimą neleisti naudoti vienos ar daugiau prašyme nurodytų proporcingumo priemonių draudimo ar perdraudimo įmonei praneša raštu, nurodydama tokio sprendimo priežastis, kurios turi būti susijusios su įmonės rizikos pobūdžiu.

4. Priežiūros institucija gali prašyti pateikti daugiau informacijos, būtinos šio straipsnio 3 dalyje nurodytam vertinimui atlikti. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytas laikotarpis sustabdomas nuo pirmo priežiūros institucijos prašymo pateikti informaciją gavimo dienos iki draudimo ar perdraudimo įmonės atsakymo į prašymą gavimo dienos. Dėl kitų priežiūros institucijos prašymų vertinimo laikotarpis nestabdomas.

5. Priežiūros institucijos sprendimas leisti naudoti proporcingumo priemones gali būti bet kuriuo metu pakeistas arba panaikintas, jeigu pasikeičia draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis. Priežiūros institucijos sprendime pakeisti ar panaikinti leidimą naudoti proporcingumo priemones turi būti nurodytos to priežastys ir apie sprendimą draudimo ar perdraudimo įmonei pranešta raštu. Priežiūros institucijos sprendimas pakeisti ar panaikinti leidimą naudoti proporcingumo priemones įsigalioja nuo sprendimo priėmimo dienos, o taikomas nuo jo įteikimo draudimo ar perdraudimo įmonei dienos.

20^5 straipsnis. Proporcingumo priemonių naudojimo stebėsena

1. Per vienus metus nuo tada, kai draudimo ar perdraudimo įmonės pradedamos klasifikuoti kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, jos priežiūros institucijai pateikia informaciją apie naudojamas proporcingumo priemones kartu su informacija, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti.

Jeigu tokios įmonės ketina pakeisti naudojamų proporcingumo priemonių sąrašą, jos nedelsdamos apie tai praneša priežiūros institucijai.

2. Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios naudoja proporcingumo priemones pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį, nusprendžia kurios nors iš tų priemonių nebenaudoti, jos apie tai praneša priežiūros institucijai per 7 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos.“

9 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 22 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**22 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organai atsako už teisės aktų nuostatų laikymąsi.

2. Draudimo ar perdraudimo įmonėje turi būti įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Šią sistemą turi sudaryti bent tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, pagal kurią aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos, įdiegta veiksminga informacijos perdavimo sistema. Valdymo sistema turi būti reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Valdymo sistemos vidaus peržiūra apima įmonės stebėtojų tarybos narių, valdybos narių ir vadovo tinkamumo, veiksmingumo ir vidaus valdymo įvertinimą, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Valdymo sistema turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, aktuarinę, vidaus audito ir atitikties vertinimo, – už kurių vykdymą turi būti paskirti skirtingi atsakingi asmenys. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad kiekviena funkcija būtų atliekama nepriklausomai nuo kitų funkcijų siekiant išvengti interesų konfliktų.

3. Mažos ir nesudėtingos įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį, už rizikos valdymo, aktuarinę ir atitikties vertinimo funkcijas atsakingi asmenys taip pat gali atlikti bet kurią kitą pagrindinę funkciją, išskyrus vidaus audito funkciją, ar bet kurią kitą funkciją, taip pat būti įmonės stebėtojų tarybos nariais, valdybos nariais ar vadovu, jeigu galimi interesų konfliktai yra tinkamai valdomi ir toks funkcijų derinys arba funkcijos ir buvimas įmonės stebėtojų tarybos nariu, valdybos nariu ar vadovu nekenkia asmens gebėjimui atlikti savo pareigas.

4. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo turėti rašytinę politiką bent rizikos valdymo, vidaus kontrolės, vidaus audito, darbo užmokesčio ir, kai taikoma, veiklos rangos srityse bei užtikrinti, kad ta politika būtų įgyvendinta. Šių sričių politikos aprašai turi būti patvirtinti draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos arba valdybos ir keičiami atsižvelgiant į bet kokius svarbius sistemos ar atitinkamos srities pokyčius. Šioje dalyje nurodytų sričių politikos aprašai turi būti peržiūrimi bent kartą per metus. Mažos ir nesudėtingos įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį, peržiūrą gali atlikti rečiau – bent kas 5 metus, nebent priežiūros institucija, toje įmonėje susiklosčiusiomis aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingos dažnesnės peržiūros.

5. Draudimo ir perdraudimo įmonės privalo užtikrinti nepertraukiamą įmonės veiklą, tam tikslui įmonėje turi būti parengtas ir patvirtintas veiklos tęstinumo planas bei užtikrintas jo įgyvendinimas, įskaitant tinklų ir informacinių sistemų diegimą ir valdymą pagal Reglamentą (ES) 2022/2554.

6. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai bei kiti vadovaujamąsias pareigas einantys ar kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat būtų nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi, o jų profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis, priežiūros ir valdymo organų narių profesinę kvalifikaciją, žinias ir patirtį vertinant individualiai ir kolektyviai, būtų tinkami patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją šios nustatyta tvarka apie visus pokyčius, susijusius su draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų narių, kitų vadovaujamąsias pareigas einančių ar už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tapatybe, ir apie tų pokyčių priežastis, taip pat teikia visą informaciją, reikalingą įvertinti, ar nauji įmonei vadovauti paskirti

asmenys yra kompetentingi ir tinkami. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją, jei šie asmenys nebeatitinka šioje dalyje nustatytų reikalavimų arba buvo pakeisti kitais, nes nebeatitiko šioje dalyje nurodytų reikalavimų.

7. Draudimo įmonė privalo priežiūros institucijos nustatyta tvarka nagrinėti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų – interesą dėl draudimo įmonės teikiamų paslaugų ir (arba) su draudimo įmone sudarytų draudimo sutarčių turinčių asmenų (toliau šioje straipsnio dalyje – kiti suinteresuoti asmenys) skundus (prašymus). Draudimo įmonė privalo išnagrinėti rašytinius draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų skundus ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundų gavimo dienos pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl pateikimo formos susitarė draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo, kitas suinteresuotas asmuo ir draudimo įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių draudimo įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, turi būti išsiunčiamas negalutinis atsakymas, kuriame aiškiai nurodoma atsakymo į skundą vėlavimo priežastys ir terminas, iki kurio draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo ir kitas suinteresuotas asmuo gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Draudimo įmonė draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų skundus nagrinėja neatlygintinai.

8. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158^1 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158^1 straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Be to, draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytų vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.

9. Be šio įstatymo 11 straipsnyje nustatytų reikalavimų, draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai nelaikomi nepriekaištingos reputacijos, jeigu jie 10 metų iki metų, kuriais atlieka arba atliktų savo pareigas įmonėje, yra pripažinti kaltais padarę sunkius, labai sunkius nusikaltimus ir (ar) sistemingai vykdytas nusikalstamas veikas, susijusias su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, arba kitus nusikaltimus, dėl kurių kiltų abejonių dėl jų nepriekaištingos reputacijos, neatsižvelgiant į tai, ar teistumas yra išnykęs ar panaikintas.

10. Draudimo ir perdraudimo įmonės įgyvendina politiką, kuria skatinama įvairovė draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų taryboje, valdyboje ar vadovybėje, įskaitant atskirų kiekybinių tikslų, susijusių su lyčių pusiausvyra, nustatymą.“

10 straipsnis. 25 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 25 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**25 straipsnis. Valdyba**

1. Kol bus išrinkti draudimo ar perdraudimo įmonės valdybos nariai ir valdybos pirmininkas, draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pateikti priežiūros institucijai šios nustatytos formos informaciją ir gauti priežiūros institucijos leidimą rinkti asmenis, pretenduojančius eiti šias pareigas. Priežiūros institucija sprendimą dėl leidimo priima per 30 darbo dienų nuo nustatytos formos informacijos gavimo dienos. Jeigu priežiūros institucija pareikalauja papildomų dokumentų ar informacijos, reikalingų sprendimui priimti, kreipiasi dėl informacijos pateikimo į kompetentingas institucijas arba papildomą informaciją pateikia leidimo prašantis asmuo, 30 darbo dienų terminas sprendimui priimti skaičiuojamas nuo papildomos informacijos gavimo priežiūros institucijoje dienos.

2. Valdyba, be kitų įstatymuose ar įstatuose nurodytų funkcijų, atlieka šias funkcijas:

1) nustato priemones draudimo ar perdraudimo įmonės strateginiams tikslams pasiekti, priemonių stebėjimo ir rezultatų įvertinimo tvarką, užtikrina, kad įmonės veikla būtų pagrįsta verslo planu;

2) nustato draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos valdymo strategiją;

3) nustato draudimo įmonės draudimo sutarčių sudarymo tvarką, taikomą ir draudimo tarpininkams, ypač daug dėmesio skirdama informacijos, reikšmingos sudarant draudimo sutartį, atskleidimui draudėjams, kiekvieno draudėjo interesų pagarbai ir apsaugai, užtikrina, kad draudimo taisyklių sąlygos atitiktų teisės aktų nuostatas;

4) nustato pranešimų apie draudžiamuosius įvykius, pranešimų apie įvykius, kurie gali būti pripažinti draudžiamaisiais, ir šių pranešimų tyrimo rezultatų apskaitos tvarką, draudžiamųjų įvykių ir įvykių, kurie gali būti pripažinti draudžiamaisiais, tyrimo draudimo įmonėje taisykles;

5) patikrinusi reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, skiria ir atleidžia vadovą, asmenis, atsakingus už rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties vertinimo funkcijas, ir kitus vadovaujamąsias pareigas einančius asmenis;

6) nustato draudimo ar perdraudimo įmonės informacijos teikimo visuomenei ir priežiūros institucijai tvarką ir užtikrina, kad teikiama informacija būtų teisinga.

3. Kol bus išrinktas draudimo ar perdraudimo įmonės vadovas, valdyba privalo pateikti priežiūros institucijai šios nustatytos formos informaciją ir gauti priežiūros institucijos leidimą rinkti asmenį, pretenduojantį eiti vadovo pareigas. Priežiūros institucija sprendimą dėl leidimo rinkti asmenį, pretenduojantį eiti vadovo pareigas, priima per 30 darbo dienų nuo nustatytos formos informacijos gavimo dienos. Jeigu priežiūros institucija pareikalauja papildomų dokumentų ar informacijos, reikalingų sprendimui priimti, kreipiasi dėl informacijos pateikimo į kompetentingas institucijas arba papildomą informaciją pateikia leidimo prašantis asmuo, 30 darbo dienų terminas sprendimui priimti skaičiuojamas nuo papildomos informacijos gavimo priežiūros institucijoje dienos.

4. Draudimo ar perdraudimo įmonės vadovu arba valdybos nariu gali tapti tik tie asmenys, kurie turi priežiūros institucijos leidimą, išskyrus šio straipsnio 5 dalyje nustatytus atvejus.

5. Priežiūros institucijos leidimas nereikalingas, kai:

1) asmuo renkamas į naujas draudimo ar perdraudimo įmonės vadovo ar valdybos nario pareigas toje pačioje draudimo ar perdraudimo įmonėje, kurioje jam jau buvo išduotas leidimas eiti kitas pareigas, arba pakartotinai renkamas tos pačios draudimo ar perdraudimo įmonės vadovu ar valdybos nariu į tas pačias pareigas, kurias eiti jam jau buvo išduotas leidimas, ir išrinkimo į naujas ar tas pačias pareigas metu atitinka šio įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje nustatytus reikalavimus;

2) saugiai ir patikimai draudimo ar perdraudimo įmonės veiklai užtikrinti būtina nedelsiant išrinkti draudimo ar perdraudimo įmonės vadovą ar valdybos narį ir dėl to draudimo ar perdraudimo įmonė negali gauti išankstinio leidimo pagal šio straipsnio 1 dalį.

6. Draudimo ar perdraudimo įmonė, šio straipsnio 5 dalyje nurodytais atvejais išrinkusi draudimo ar perdraudimo įmonės vadovą ar valdybos narį, apie tai turi pranešti priežiūros institucijai jos nustatyta tvarka ir terminais.“

11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**26 straipsnis. Rizikos valdymas**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonėje privalo būti nustatyta veiksminga rizikos valdymo sistema, kurią sudaro strategijos, procesai ir ataskaitų teikimo tvarka, būtini nuolatiniam kylančių ar galinčių kilti rizikų (tiek individualiu, tiek agreguotu lygiu) ir šių rizikų sąveikos nustatymui, vertinimui, stebėjimui, valdymui ir pranešimui apie jas.

2. Rizikos valdymo sistema turi būti tinkamai įtraukta į draudimo ar perdraudimo įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesus. Priežiūros ir valdymo organų nariai, vadovaujamąsias pareigas einantys ar kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys turi būti tinkamai įtraukti į rizikos valdymo sistemą.

3. Rizikos valdymo sistema privalo apimti tiek rizikas, nurodytas šio įstatymo 37 straipsnio 5 dalyje, tiek ir kitas, apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą neįtraukiamas arba iš dalies įtraukiamas, rizikas.

4. Rizikos valdymo sistema privalo apimti bent šias sritis, kurios turi būti apibūdintos rizikos valdymo politikos apraše:

1) draudimo rizikos prisiėmimą ir techninių atidėjinių sudarymą;

2) turto ir įsipareigojimų valdymą;

3) investicijas, visų pirma išvestinių ir panašių finansinių priemonių naudojimą;

4) likvidumo ir rizikos koncentracijos valdymą;

5) operacinės rizikos valdymą, įskaitant kibernetinį saugumą, kaip jis apibrėžtas 2019 m. balandžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/881 dėl ENISA (Europos Sąjungos kibernetinio saugumo agentūros) ir informacinių ir ryšių technologijų kibernetinio saugumo sertifikavimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (ES) Nr. 526/2013 (Kibernetinio saugumo aktas), 2 straipsnio 1 punkte;

6) perdraudimą ir kitas rizikos mažinimo priemones.

5. Draudimo ar perdraudimo įmonė, taikanti nerizikingų palūkanų normų kreivės suderinimo korekciją (toliau – suderinimo korekcija) arba nerizikingų palūkanų normų kreivės svyravimų korekciją (toliau – svyravimų korekcija), kurios apskaičiuojamos priežiūros institucijos nustatyta tvarka, rengia likvidumo planą, kuriame numato su turtu ir įsipareigojimais, kuriems pritaikytos šios korekcijos, susijusius pinigų srautus.

6. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė taiko svyravimų korekciją, jos likvidumo plane turi būti atsižvelgiama į šios korekcijos naudojimą ir įvertinama, ar gali atsirasti su svyravimų korekcijos naudojimu nesuderinamų likvidumo suvaržymų.

7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinį ir ilgąjį laikotarpius. Šio vertinimo tikslais priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, valdydama riziką, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi parengti ir priežiūros institucijai pateikti planą, kurio pateikimo terminus ir turinį nustato priežiūros institucija ir kuriame būtų nustatyti kiekybiškai įvertinami ir skelbtini tikslai, taip pat procesai, ir stebėti jo įgyvendinimą, kad būtų galima mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais. Šis planas rengiamas tik jeigu toks planas nerengiamas grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, lygiu.

8. Draudimo ir perdraudimo įmonė, atlikdama turto ir įsipareigojimų valdymą, reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, atlieka:

1) techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo prielaidoms, kuriomis grindžiama nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacija, taikoma priežiūros institucijos nustatyta techninių atidėjinių skaičiavimo tvarka, vertinimą;

2) kai taikoma suderinimo korekcija, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo prielaidoms, kuriomis grindžiamas suderinimo korekcijos apskaičiavimas, įskaitant fundamentaliojo skirtumo apskaičiavimą, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo priskirtojo turto portfelio sudėties pokyčiams poveikio vertinimą;

3) kai taikoma svyravimų korekcija, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo ekonominių sąlygų pokyčiams, kurie turėtų įtakos pagal riziką koreguoto valiutai taikomo pajamingumo skirtumui (angl. *risk-corrected currency spread*), poveikio vertinimą.

9. Draudimo ar perdraudimo įmonė atliktų šio straipsnio 8 dalyje nurodytų vertinimų rezultatus pateikia priežiūros institucijai metinėje ataskaitoje.

10. Jeigu suderinimo korekcijos arba svyravimų korekcijos sumažinimas iki nulio sukeltų neatitiktį mokumo kapitalo reikalavimui, draudimo ir perdraudimo įmonė priežiūros institucijai kartu pateikia priemonių, kurias ji galėtų tokiomis aplinkybėmis taikyti siekdama atkurti tinkamų nuosavų

lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti lygį arba sumažinti veiklos riziką, kad būtų tenkinamas mokumo kapitalo reikalavimas, analizės rezultatus.

11. Kai taikoma svyravimų korekcija, rašytinės rizikos valdymo politikos aprašas turi apimti svyravimo korekcijos taikymo nuostatas.

12. Draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri apskaičiuodama techninius atidėjinius ir mokumo kapitalo reikalavimą remiasi išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos – pagal Reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 registruotos ar sertifikuotos kredito reitingų agentūros arba, kai šis reglamentas netaikomas, kredito reitingus nustatančio centrinio banko – teikiamais kredito rizikos vertinimo rezultatais, valdydama riziką turi vengti automatiško išorinio vertinimo rezultatų taikymo ir, jeigu yra galimybė taikyti kitų vertinimų rezultatus, tikrinti, ar išorinio kredito rizikos vertinimo rezultatai yra tinkami.

13. Investavimo rizika turi būti valdoma taip, kad įmonė atitiktų šio įstatymo 42 straipsnyje bei priežiūros institucijos ir kituose teisės aktuose nustatytus reikalavimus.

14. Draudimo ir perdraudimo įmonės, naudojančios patvirtintą dalinį ar visišką vidaus modelį, rizikos valdymo funkcija apima šias papildomas užduotis:

1) parengti ir įgyvendinti vidaus modelį;

2) išbandyti ir patvirtinti vidaus modelį;

3) įforminti vidaus modelį ir bet kokius vėlesnius jo pakeitimus dokumentais;

4) analizuoti vidaus modelio veikimą ir rengti suvestines jo veikimo rezultatų ataskaitas;

5) teikti įmonės stebėtojų tarybai, valdybai ar vadovui informaciją apie vidaus modelio veikimą nurodant tobulintinas sritis ir apie pastangų tobulinant anksčiau nustatytas silpnąsias vietas pažangą.

15. Rizikos valdymo sistema privalo apimti savo rizikos ir mokumo vertinimą.

16. Draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikdama savo rizikos ir mokumo vertinimą, privalo:

1) apskaičiuoti bendrą kapitalo poreikį atsižvelgdama į specifinį įmonės rizikos pobūdį, įmonėje patvirtintas rizikos tolerancijos ribas ir verslo plane nustatytą įmonės strategiją;

2) nustatyti, ar užtikrinama nuolatinė atitiktis teisės aktuose nustatytiems mokumo kapitalo, minimalaus kapitalo ir techninių atidėjinių reikalavimams;

3) nustatyti, ar įmonės rizikos pobūdis reikšmingai skiriasi nuo prielaidų, pagal kurias yra apskaičiuotas mokumo kapitalo reikalavimas taikant standartinę formulę, visišką ar dalinį vidaus modelį;

4) atlikti makroekonominės padėties ir galimų makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių analizę;

5) priežiūros institucijos motyvuotu reikalavimu atlikti makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų, kurie gali turėti įtakos specifiniam įmonės rizikos pobūdžiui, įmonėje patvirtintoms rizikos tolerancijos riboms, verslo strategijai, draudimo veiklai ar investavimo sprendimams ir šios dalies 1 punkte nurodytam bendram kapitalo poreikiui, analizę ir savo veiklos, kuri gali turėti įtakos makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams ir tapti sisteminės rizikos šaltiniu, analizę. Atliekant makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų analizę turi būti atsižvelgiama bent į tikėtinus nepalankius ateities scenarijus ir riziką, susijusius su kredito ciklo ir ekonomikos nuosmukiu, investuotojų elgsena, paremta masiniu kitų investuotojų sprendimų sekimu, ar per didele pozicijų koncentracija sektorių lygmeniu;

6) atlikti bendro įmonės pajėgumo įvykdyti finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims, kai sueina tų įsipareigojimų terminas, net ir nepalankiausiomis sąlygomis, vertinimą.

17. Šio straipsnio 16 dalies 4 ir 5 punktų tikslais atliekant makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių analizę turi būti atsižvelgiama bent į palūkanų normų ir pajamingumo skirtumų (angl. *spread*) lygį, finansų rinkos indeksų lygį, infliaciją, tarpusavio sąsajas su kitais finansų rinkos dalyviais, klimato kaitą, pandemijas, kitus masinius įvykius ir kitas katastrofas, galinčius turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms.

18. Šio straipsnio 16 dalies 4 punkte nurodyta analizė turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdžiui, veiklos mastui ir sudėtingumui. Mažos ir nesudėtingos įmonės ir draudimo ar perdraudimo įmonės, pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį gavusios išankstinį

priežiūros institucijos leidimą dėl proporcingumo priemonių naudojimo, neprivalo atlikti šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytos analizės.

19. Šio straipsnio 16 dalies 1 punkte nustatytais tikslais draudimo ar perdraudimo įmonėje turi būti įdiegti rizikos pobūdžiui, mastui ar sudėtingumui proporcingi procesai, leidžiantys tinkamai nustatyti ir įvertinti riziką, kuri kils ar gali kilti trumpuoju ar ilguoju laikotarpiu. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi atskleisti metodus, kuriuos taikė atlikdama vertinimą.

20. Draudimo ar perdraudimo įmonė, taikanti suderinimo korekciją, svyravimų korekciją, atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmą ar pereinamojo laikotarpio priemones nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams arba, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos ir palūkanų normos rizikos submodulio pakeitimų laipsniško įgyvendinimo priemones, šio straipsnio 16 dalies 2 punkte nustatytą vertinimą atlieka tiek atsižvelgdama į šias korekcijas ar pereinamojo laikotarpio priemones, tiek į jas neatsižvelgdama. Reikalavimas atsižvelgti į atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmą netaikomas valiutai, kuri atitinka bent vieną iš šių sąlygų:

1) būsimųjų pinigų srautų, susijusių su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, dalis, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 5 procentų;

2) kiek tai susiję su būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su terminais, kuriais taikoma atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacija, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 10 procentų.

21. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė taiko svyravimų korekciją, atlikdama šio straipsnio 16 dalyje nurodytą vertinimą, ji papildomai turi įvertinti, kaip reikšmingai jos rizikos pobūdis skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiama svyravimų korekcija.

22. Vidaus modelį naudojanti draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikdama vertinimą pagal šio straipsnio 16 dalies 3 punktą, turi perkalibruoti vidinius rizikos parametrus pagal mokumo kapitalo reikalavimo kalibravimui keliamus reikalavimus.

23. Savo rizikos ir mokumo vertinimas yra sudedamoji verslo strategijos dalis. Draudimo ar perdraudimo įmonė, priimdama strateginius sprendimus, privalo atsižvelgti į savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatus.

24. Draudimo ar perdraudimo įmonė šio straipsnio 16 dalyje nurodytą vertinimą turi atlikti kasmet, o nustačiusi reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius – nedelsdama. Draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikusi savo rizikos ir mokumo vertinimą, ne vėliau kaip per 2 savaites privalo pateikti priežiūros institucijai kiekvieno savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatus. Maža ir nesudėtinga įmonė arba priklausoma draudimo ar perdraudimo įmonė, atitinkanti šio įstatymo 20^{1} straipsnio 3 dalyje nustatytus kriterijus, arba draudimo ar perdraudimo įmonė, gavusi išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20^{4} straipsnį, šio straipsnio 16 dalyje nurodytą vertinimą atlieka kas 2 metus, o nustačiusi reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius – nedelsdama, nebent priežiūros institucija, remdamasi toje įmonėje susiklosčiusiomis aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingas dažnesnis vertinimas. Atleidimas nuo metinio vertinimo neužkerta kelio įmonei nuolat nustatyti riziką, ją vertinti, valdyti, stebėti ir priežiūros institucijai teikti rizikos vertinimo ataskaitas.

25. Apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, neatsižvelgiama į savo rizikos ir mokumo įvertinimą.

26. Rizikos valdymo funkcijos vykdymas draudimo ar perdraudimo įmonėje yra organizuojamas taip, kad rizikos valdymo sistema būtų tinkamai įgyvendinta.

27. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi paskirti asmenį, atsakingą už rizikos valdymo funkcijos įgyvendinimą. Asmens funkcijas, teises, pareigas ir atsakomybę nustato draudimo ar perdraudimo įmonės vidaus teisės aktai, draudimo ar perdraudimo įmonės ir paslaugų teikėjo (veiklos rangos) sutartis, jeigu šioms funkcijoms atlikti pasitelkiamas trečiasis asmuo.

28. Spręsdama, ar prašyti draudimo ar perdraudimo įmonės, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba 2 punktą, atlikti kurią nors iš šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytų analizių, priežiūros institucija įvertina, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Europos ekonominės erdvės valstybėje, grupės lygiu atlieka kurią nors iš šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytų analizių ir ar ši analizė apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus.“

12 straipsnis. 31 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 31 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Auditorius arba audito įmonė, su kuria draudimo ar perdraudimo įmonė yra sudariusi sutartį dėl finansinių ataskaitų audito, negali draudimo ar perdraudimo įmonėje atlikti vidaus audito funkcijos.“

13 straipsnis. 33 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 33 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo ar perdraudimo įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti pateikti priežiūros institucijai per 10 dienų nuo sprendimo pakeisti įstatus priėmimo dienos. Priežiūros institucija, įvertinusi pateiktą informaciją, turi teisę šio įstatymo nustatyta tvarka pareikalauti iš draudimo ar perdraudimo įmonės papildomos informacijos ir (ar) nurodyti jai pašalinti teisės aktų pažeidimus. Įstatinio kapitalo padidinimas gali būti įstatymų nustatyta tvarka įregistruotas tik visiškai apmokėjus akcijas.“

14 straipsnis. 38 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 38 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Standartinę mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo formulę ir jos naudojimo tvarką, įskaitant reikalavimus, taikomus ilgalaikėms investicijoms į nuosavybės vertybinius popierius, nustato priežiūros institucija.“

15 straipsnis. 39 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 39 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Net ir tuo atveju, jei priežiūros institucija leido naudoti vidaus modelį, draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pateikti mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo duomenis pagal standartinę formulę kas 2 metus arba priežiūros institucijos motyvuotu reikalavimu dažniau.“

16 straipsnis. 40 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 40 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Minimalaus kapitalo reikalavimas, apskaičiuojamas pagal šį straipsnį, turi būti ne mažesnis kaip absoliuti mažiausioji riba, kuri yra lygi:

1) 2 700 000 eurų – draudimo įmonės, vykdančios ne gyvybės draudimo veiklą, įskaitant priklausomas draudimo įmones;

2) 4 000 000 eurų – draudimo įmonės, vykdančios gyvybės draudimo veiklą, įskaitant priklausomas draudimo įmones;

3) 4 000 000 eurų – draudimo įmonės, vykdančios bent vienos iš šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 10–15 punktuose nurodytoms draudimo grupėms priklausančios draudimo rizikos draudimo veiklą;

4) 3 900 000 eurų – perdraudimo įmonės, išskyrus priklausomas perdraudimo įmones, kurių minimalus kapitalas negali būti mažesnis kaip 1 300 000 eurų;

5) šios dalies 1 ir 2 punktuose (ar atitinkamai šios dalies 2 ir 3 punktuose) numatytų dydžių sumai – draudimo įmonės, nurodytos šio įstatymo 221 straipsnyje.“

17 straipsnis. 42 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 42 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo ar perdraudimo įmonė visą turtą gali investuoti tik į investicijų objektus, kurių riziką įmonė gali tinkamai nustatyti, vertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir pranešti apie ją, taip pat atsižvelgti į ją atlikdama savo rizikos ir mokumo vertinimą pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 1 punkte nustatytus reikalavimus.“

2. Papildyti 42 straipsnį 11^1 dalimi:

„11^1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, priimdama sprendimus dėl savo investavimo strategijos, atsižvelgia į galimus makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 26 straipsnio 17 ir 18 dalis, tvarumo rizikos poveikį savo investicijoms ir galimą ilgalaikį savo investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams.“

3. Papildyti 42 straipsnį 11^2 dalimi:

„11^2. Priežiūros institucijos prašymu draudimo ar perdraudimo įmonė, priimdama sprendimus dėl savo investavimo strategijos, atsižvelgia į makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punktą, įvertina, kokiu mastu jos investavimo strategija gali paveikti makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius ir tapti sisteminės rizikos šaltiniais, ir tokius aspektus įtraukia į savo investavimo sprendimus.“

4. Papildyti 42 straipsnį 11^3 dalimi:

„11^3. Priežiūros institucija, spręsdama, ar teikti draudimo ar perdraudimo įmonei, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba 2 punktą, šio straipsnio 11^2 dalyje nurodytą prašymą, atsižvelgia, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Europos ekonominės erdvės valstybėje, grupės lygiu atlieka šio straipsnio 11^2 dalyje nurodytą vertinimą ir ar šis vertinimas apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus.“

18 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 43 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**43 straipsnis. Draudimo įmonės blogėjančios finansinės būklės nustatymas, ~~ir~~ pranešimas apie ją ir jos ištaisymo priemonės**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi nustatyti tinkamas procedūras, kurios suteikia galimybę nustatyti blogėjančią finansinę būklę. Draudimo ar perdraudimo įmonė, nustačiusi, kad jos finansinė būklė blogėja, privalo nedelsdama apie tai pranešti priežiūros institucijai.

2. Priežiūros institucija, gavusi pranešimą pagal šio straipsnio 1 dalį arba nustačiusi draudimo ar perdraudimo įmonės blogėjančią finansinę būklę pagal šio įstatymo 199 straipsnio 3 dalį, imasi būtinų priemonių tam pablogėjimui ištaisyti.

3. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytos priemonės turi būti proporcingos rizikai ir turi būti taikomos atsižvelgiant į blogėjančios padėties reikšmingumą. Priežiūros institucija turi teisę imtis bent šių priemonių:

1) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba ar valdyba atnaujintų prevencinio gaivinimo planą, parengtą pagal Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą, (toliau – gaivinimo planas), jeigu aplinkybės skiriasi nuo tame plane išdėstytų prielaidų;

2) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba, valdyba ir (ar) vadovas imtųsi prevencinio gaivinimo plane nustatytų priemonių. Jeigu gaivinimo planas atnaujinamas pagal šios dalies 1 punktą, į priemones, kurių imamasi, įtraukiamos visos atnaujintos priemonės;

3) reikalauti, kad įmonės, nerengiančios gaivinimo plano, stebėtojų taryba, valdyba ir (ar) vadovas nustatytų priežastis, dėl kurių nesilaikoma arba gali būti nesilaikoma teisės aktų reikalavimų, ir tinkamas tų teisės aktų reikalavimų įgyvendinimo priemones ir terminus;

4) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba, valdyba ar vadovas sustabdytų arba apribotų kintamojo atlygio ir premijų mokėjimą, išmokas už nuosavų lėšų priemones arba nuosavų lėšų elementų grąžinimą ar išpirkimą.“

19 straipsnis. 45 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 45 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Jeigu yra ypatingų neigiamų aplinkybių, apie kurias paskelbia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, priežiūros institucija, atsižvelgusi į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių trukmę, gali neigiamų aplinkybių paveiktai įmonei, kuri viena ar kartu su kitomis neigiamų aplinkybių paveiktomis įmonėmis užima didelę rinkos dalį, arba įmonei, kurios vienos ar kartu su kitomis įmonėmis paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, pratęsti šio straipsnio 3 dalyje nurodytą 3 mėnesių terminą ne ilgiau kaip 7 metams. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, kad ši prireikus pasikonsultavusi su Europos sisteminės rizikos valdyba paskelbtų apie ypatingas neigiamas aplinkybes, jeigu tikėtina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kuri (kurios) užima didelę rinkos dalį, arba draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kurios (kurių) paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, neįvykdys vieno iš reikalavimų, nustatytų šio straipsnio 3 dalyje. Ypatingos neigiamos aplinkybės egzistuoja, kai finansų rinkose yra nenumatytas, staigus ir didelis nuosmukis, palūkanų normos ilgą laiką išlieka žemos ar įvyksta didelio poveikio katastrofa, darantys didelį neigiamą poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės (įmonių) finansinei būklei. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, bendradarbiaudama su priežiūros institucija, reguliariai vertina ir paskelbia, kada ypatingos neigiamos aplinkybės nustoja egzistuoti. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo priežiūros institucijai kas 3 mėnesius pateikti pažangos ataskaitą, kurioje nurodomos priemonės, kurių buvo imtasi, ir pažanga, padaryta siekiant padengti mokumo kapitalo reikalavimą tinkamomis nuosavomis lėšomis arba siekiant užtikrinti mokumo kapitalo reikalavimo vykdymą, sumažinti draudimo ar perdraudimo įmonės riziką.“

20 straipsnis. 46 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 46 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**46 straipsnis. Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo informuoti priežiūros instituciją nedelsdama, kai tik pastebi, kad nevykdo minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas per kitus 3 mėnesius, nelaukdama šio įstatymo 40 straipsnio 5 dalyje nustatytų informavimo terminų.

2. Draudimo ar perdraudimo įmonė, pastebėjusi, kad nevykdo minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas, privalo per vieną mėnesį pateikti priežiūros institucijos nustatytos formos ir pagal nustatytus reikalavimus parengtą pagrįstą trumpalaikį finansinės būklės atkūrimo planą, kad per 3 mėnesius nuo to laiko, kai buvo pastebėta, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas, minimalaus kapitalo reikalavimas būtų padengtas tinkamomis draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavomis lėšomis arba, siekiant užtikrinti minimalaus kapitalo reikalavimo vykdymą, būtų sumažintas draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis. Trumpalaikis finansinės būklės atkūrimo planas turi būti suderintas su priežiūros institucija.

3. Jeigu per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos nepradedama likvidavimo procedūra, priežiūros institucija apsvarsto galimybę areštuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtą. Priežiūros institucija, priėmusi sprendimą areštuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtą, nedelsdama apie šį sprendimą turi pranešti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje yra draudimo rizika, arba įsipareigojimo Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai. Priežiūros institucija turi teisę prašyti, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija nustatytų analogiškus apribojimus priežiūros institucijos nurodytam draudimo ar perdraudimo įmonės turtui.

4. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijos teisės įgyvendinimas neatima priežiūros institucijos teisės taikyti kitas šiame įstatyme nustatytas poveikio priemones.“

21 straipsnis. 48 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 48 straipsnio 1 dalį 5 punktu:

„5) draudimo ar perdraudimo įmonė taiko pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingų palūkanų normoms arba pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, tačiau netaikydama šių pereinamojo laikotarpio priemonių ji nesilaikytų mokumo kapitalo reikalavimo ir pagal priežiūros institucijos nustatytą tvarką nepateikia pagrįsto įgyvendinimo plano, kuriame nustatomos planuojamos priemonės mokumo kapitalo reikalavimą atitinkančiam tinkamų nuosavų lėšų lygiui atkurti arba įmonės rizikos lygiui sumažinti, siekiant užtikrinti atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui pereinamojo laikotarpio pabaigoje, arba nepateikia metinės ataskaitos, kurioje nurodomos taikytos priemonės ir padaryta pažanga siekiant pereinamojo laikotarpio pabaigoje užtikrinti atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui.“

2. Pakeisti 48 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Jeigu yra šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nurodytos aplinkybės, reikalaujamo papildomo kapitalo suma privalo būti proporcinga esminei rizikai, kylančiai dėl trūkumų, dėl kurių priežiūros institucija priima sprendimą reikalauti papildomo kapitalo.“

3. Papildyti 48 straipsnį 3^1 dalimi:

„3^1. Jeigu yra šio straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytos aplinkybės, reikalaujamo papildomo kapitalo suma privalo būti proporcinga esminei rizikai, kylančiai dėl šio straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytų trūkumų.“

22 straipsnis. 52 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 52 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) sudarytų sąlygas auditoriui arba audito įmonei, asmeniui, atliekančiam vidaus audito funkciją, ar įstatymų įgaliotoms institucijoms tikrinti ir vertinti įmonės, jos priežiūros, valdymo organų ir kitų darbuotojų, turinčių teisę priimti sprendimus, dėl kurių atsiranda įmonės įsipareigojimai kitiems asmenims, veiklą ir įmonės finansinę būklę.“

23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**53 straipsnis. Auditas**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonės metinių finansinių ataskaitų rinkinį turi audituoti auditorius arba audito įmonė, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme, kurie turi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties.

2. Jeigu auditorius arba audito įmonės auditoriai neturi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties arba yra pagrindas abejoti auditoriaus arba audito įmonės ar jos paskirto auditoriaus nepriklausomumu nuo audituojamos draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės, priežiūros institucijos reikalavimu draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pakeisti auditorių arba audito įmonę ar jos paskirtus auditorius.

3. Auditoriaus ir audito įmonės pareigos atliekant draudimo ar perdraudimo įmonės finansinių ataskaitų rinkinio auditą:

1) auditorius arba audito įmonė privalo nedelsdami raštu pranešti priežiūros institucijai apie reikšmingus šio įstatymo ir kitų draudimo ir perdraudimo įmonių finansinę veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus, apie mokumo kapitalo ar minimalaus kapitalo reikalavimų nesilaikymą, taip pat apie aplinkybes, rodančias, kad draudimo ar perdraudimo įmonė nebeatitinka reikalavimų, pagal kuriuos išduodama veiklos licencija, taip pat apie aplinkybes, kurios kelia ar gali kelti grėsmę draudimo ar perdraudimo įmonės mokumui, finansiniam stabilumui ir veiklos tęstinumui arba draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesams;

2) auditorius arba audito įmonė privalo nedelsdami raštu pranešti priežiūros institucijai apie bet kokias aplinkybes, dėl kurių atsisakoma pareikšti auditoriaus nuomonę auditoriaus išvadoje, pareiškiama neigiama ar sąlyginė nuomonė.

4. Priežiūros institucijos reikalavimu auditorius arba audito įmonė privalo pateikti paaiškinimus dėl savo nuomonės apie finansines ataskaitas ir dėl kitos auditoriaus išvadoje nurodytos informacijos.

5. Auditorius arba audito įmonė, atliekantys finansinių ataskaitų auditą draudimo ar perdraudimo įmonę kontroliuojančioje ar draudimo ar perdraudimo įmonės kontroliuojamoje įmonėje, nedelsdami privalo raštu pranešti priežiūros institucijai apie bet kokias šio straipsnio 3 dalyje nurodytas aplinkybes, paaiškėjusias atliekant auditą.

6. Auditoriaus arba audito įmonės sąžiningas informacijos pateikimas priežiūros institucijai apie bet kurias šiame straipsnyje nurodytas aplinkybes nėra ir negali būti pareigos, nustatytos teisės aktuose ar sutartyje, neatskleisti informacijos pažeidimas ir neužtraukia bei negali užtraukti jokios atsakomybės.

7. Draudimo ar perdraudimo įmonės, išskyrus mažas ir nesudėtingas įmones, priklausomas draudimo ar perdraudimo įmones, balansas, sudaromas kaip mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio įstatymo 54 straipsnio 1 dalį arba kaip vienos bendros mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio įstatymo 66 straipsnio 2 dalį, yra audituojamas.

8. Šio straipsnio 7 dalyje nurodytam auditui *mutatis mutandis* taikomi šiame straipsnyje metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditui ir auditoriui ar audito įmonei nustatyti reikalavimai.

9. Draudimo ar perdraudimo įmonė auditoriaus ar audito įmonės, atlikusių šio straipsnio 7 dalyje nustatytų ataskaitų auditą, parengtą atskirą ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, pateikia priežiūros institucijai kartu su mokumo ir finansinės būklės ataskaita.“

24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“

25 straipsnis. Įstatymo II skyriaus papildymas trečiuoju[1] skirsniu

Papildyti Įstatymo II skyrių trečiuoju[1] skirsniu:

„**TREČIASIS[1] SKIRSNIS**
MAKROPRUDENCINĖS PRIEMONĖS

54[1] straipsnis. Priežiūros institucijos įgaliojimai išskirtinėmis aplinkybėmis pašalinti su likvidumu susijusį pažeidžiamumą

1. Priežiūros institucija, vykdydama priežiūros procesą, stebi draudimo ar perdraudimo įmonių likvidumo padėtį. Jeigu priežiūros institucija nustato reikšmingą likvidumo riziką, ji nedelsdama apie tai informuoja atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonę. Draudimo ar perdraudimo įmonė priežiūros institucijos nustatytais terminais raštu turi paaiškinti, kaip ketina sumažinti likvidumo riziką.

2. Priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė sustiprintų savo likvidumo padėtį, kai gali pagrįsti, kad esama reikšmingos likvidumo rizikos ar kitų trūkumų ir kad draudimo ar perdraudimo įmonė nesiėmė veiksmingų taisomųjų priemonių. Priežiūros institucija bent kas 6 mėnesius peržiūri šiuos reikalavimus ir juos panaikina, kai draudimo ar perdraudimo įmonė imasi veiksmingų taisomųjų priemonių. Kai aktualu, priežiūros institucija su likvidumo rizika susijusio pažeidžiamumo įrodymais dalijasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija.

3. Priežiūros institucija draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurioms kyla reikšminga likvidumo rizika, dėl kurios gali kilti neišvengiama grėsmė draudėjų apsaugai arba finansų sistemos stabilumui, turi teisę laikinai:

1) apriboti arba sustabdyti dividendų paskirstymą akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams – kreditoriams, kurių reikalavimai tenkinami žemesne eile negu kitų kreditorių reikalavimai, (toliau – subordinuoti kreditoriai);

2) apriboti arba sustabdyti kitus mokėjimus akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;

3) apriboti arba sustabdyti akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;

4) apriboti arba sustabdyti premijų ar kito kintamojo atlygio mokėjimą;

5) sustabdyti išperkamosios sumos mokėjimą.

4. Priežiūros institucija teise sustabdyti išperkamųjų sumų mokėjimą naudojasi kaip kraštutine priemone tik išskirtinėmis aplinkybėmis ir kai tai atitinka kolektyvinį įmonės draudėjų ir naudos gavėjų interesą. Prieš naudodamasi šia teise priežiūros institucija atsižvelgia į galimą nenumatytą poveikį finansų rinkoms, įmonės draudėjų ir naudos gavėjų teisėms, įskaitant tarpvalstybinius atvejus. Priežiūros institucija, pasinaudojusi šia teise, savo interneto svetainėje paskelbia priežastis, dėl kurių ji pasinaudojo šia teise. Bet kuri šio straipsnio 3 dalyje nurodyta priemonė taikoma ne ilgiau kaip 3 mėnesius. Bet kuri šio straipsnio 3 dalyje nurodyta priemonė gali būti atnaujinta, jeigu vis dar yra ir kol yra jos taikymą pateisinančių priežasčių, ir nebegali būti taikoma, kai tų priežasčių nebėra.

5. Nedarant poveikio šio įstatymo 54^2 straipsnio 7 daliai, kol priežiūros institucija nepanaikina išperkamųjų sumų mokėjimo sustabdymo, draudimo ir perdraudimo įmonėms draudžiama:

1) atlikti bet kokius paskirstymus ar kitus mokėjimus akcininkams ar kitiems subordinuotiems kreditoriams;

2) pradėti akcijų atpirkimą arba grąžinti ar išpirkti bet kokius nuosavų lėšų elementus;

3) mokėti premijas ar kitą kintamąjį atlygį įmonės stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, vadovui, pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims ar vyresniajai vadovybei, kuriai priskiriami asmenys, faktiškai vadovaujantys įmonei ir atsakingi bei atskaitingi įmonės stebėtojų tarybai, valdybai ar vadovui už kasdienį draudimo ar perdraudimo įmonės valdymą, (toliau – vyresnioji vadovybė).

6. Priežiūros institucija apie ketinimą pasinaudoti šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis iš anksto informuoja instituciją, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, ir ją įtraukia į šio straipsnio 4 dalyje nurodyto nenumatyto poveikio vertinimą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją ir Europos sisteminės rizikos valdybą kiekvieną kartą iš karto, kai pasinaudoja šio straipsnio 3 dalyje nurodytomis teisėmis, kad būtų pašalinta finansų sistemos stabilumui kylanti rizika.

7. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis, atsižvelgia į šio įstatymo 197 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo reikalavimus. Priežiūros institucija peržiūri savo sprendimą dėl šio straipsnio 3 dalyje nustatytų priemonių taikymo, jeigu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija pateikia jai nuomonę dėl priemonės neproporcingumo.

8. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis, atsižvelgia į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir perspektyvinį atitinkamų draudimo ar perdraudimo įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytus reikalavimus.

9. Jeigu šio straipsnio 3 dalyje nurodytos išskirtinės aplinkybės turi įtakos visai draudimo rinkai arba didelei jos daliai, priežiūros institucija turi teisę toje dalyje nurodytas priemones taikyti visoms tų išskirtinių aplinkybių paveiktoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.

10. Priežiūros institucija iš karto, kai pasinaudoja šio straipsnio 9 dalyje nurodyta teise, apie tai praneša Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai, o jeigu imamasi priemonių finansų sistemos stabilumui kylančiai rizikai šalinti, – ir Europos sisteminės rizikos valdybai. Pranešime aprašoma pritaikyta priemonė, jos trukmė ir priežastys, dėl kurių buvo pasinaudota teise taikyti priemonę, įskaitant priežastis, kodėl ta priemonė laikoma veiksminga ir proporcinga atsižvelgiant į jos neigiamą poveikį draudėjams.

54^2 straipsnis. Priežiūros priemonės, kuriomis siekiama išsaugoti įmonių finansinę būklę esant išskirtiniams viso draudimo sektoriaus sukrėtimams

1. Nepažeisdama savo teisių taikyti priemones pagal šį įstatymą, kai draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė blogėja, priežiūros institucija turi teisę imtis šiame straipsnyje nustatytų priemonių draudimo ar perdraudimo įmonių finansinei būklei išsaugoti išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų, kurie gali kelti grėsmę atitinkamos įmonės finansinei būklei arba finansų sistemos stabilumui, laikotarpiais.

2. Išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų laikotarpiais priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad ypač pažeidžiamo rizikos pobūdžio draudimo ar perdraudimo įmonės imtųsi bent šių priemonių:

1) apribotų arba sustabdytų dividendų paskirstymą akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;

2) apribotų arba sustabdytų kitus mokėjimus akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;

3) apribotų arba sustabdytų akcijų išpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;

4) apribotų arba sustabdytų premijų ar kito kintamojo atlygio mokėjimą.

3. Priežiūros institucija apie ketinimą pasinaudoti šiame straipsnyje nustatytomis teisėmis iš anksto informuoja instituciją, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, ir ją įtraukia į išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų vertinimą pagal šį straipsnį.

4. Naudodamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytomis teisėmis, priežiūros institucija atsižvelgia į šio įstatymo 197 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo reikalavimus ir draudimo ar perdraudimo įmonės patvirtintas rizikos tolerancijos ribas bei rizikos valdymo sistemos nustatytas ribas.

5. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytomis teisėmis, atsižvelgia į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytus reikalavimus.

6. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytos priemonės taikomos tol, kol yra jas pateisinančių priežasčių. Šios priemonės peržiūrimos bent kas 3 mėnesius ir panaikinamos iškart, kai nebėra jas pateisinančių priežasčių.

7. Taikant šį straipsnį, šio įstatymo 61 straipsnio 2 dalyje nurodyti svarbūs grupės įmonių tarpusavio sandoriai, įskaitant dividendų paskirstymą grupės viduje, sustabdomi arba apribojami tik tuo atveju, kai jie kelia grėsmę grupės arba bent vienos iš grupei priklausančių įmonių mokumui ar likvidumui. Prieš sustabdydama arba apribodama sandorius su likusia grupės dalimi, priežiūros institucija konsultuojasi su grupės priežiūros institucija.“

26 straipsnis. 55 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 55 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Grupės priežiūra taikoma, kai grupei priklauso bet kurios iš šių įmonių:

1) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios yra ne mažiau kaip vienos draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonės ar trečiosios valstybės perdraudimo įmonės dalyvaujančios įmonės;

2) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, turinti pagrindinę buveinę Europos ekonominės erdvės valstybėje;

3) atsižvelgiant į šio įstatymo 56 straipsnio 6 dalies 3 punkto nuostatas – draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, turinti pagrindinę buveinę ne Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė**;**

4) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė.“

2. Papildyti 55 straipsnį 8 dalimi:

„8. Nustatydama bent 2 šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punkte, 62 dalies 3 ir 5 punktuose ir 63 dalies 3 ir 5 punktuose nurodytų įmonių santykius, priežiūros institucija atsižvelgia į visus šiuos veiksnius:

1) fizinio asmens ar įmonės kontrolę arba gebėjimą daryti poveikį įmonės sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus, visų pirma dėl kapitalo ar balsavimo teisių turėjimo, atstovavimo įmonės stebėtojų tarybai, valdybai, vyresniajai vadovybei arba buvimo įmonės vadovu ar tarp asmenų, kurie atlieka kitas pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas;

2) didelę įmonės priklausomybę nuo kitos įmonės ar juridinio arba fizinio asmens dėl reikšmingų finansinių ar nefinansinių sandorių arba operacijų, įskaitant veiklos rangos sutartis ir dalijimąsi darbuotojais tarp įmonių;

3) įrodymus, kad 2 ar daugiau įmonių tarpusavyje koordinuoja finansinius arba investavimo sprendimus, įskaitant bendras investicijas į susijusias įmones;

4) įrodymus, kad 2 ar daugiau įmonių turi tarpusavyje koordinuotas ir nuoseklias strategijas, operacijas ar procesus, be kita ko, susijusius su draudimo produktų platinimo kanalais, draudimo produktais ar prekių ženklais, komunikacija ar rinkodara.“

3. Papildyti 55 straipsnį 9 dalimi:

„9. Kai grupė nustatoma remiantis šio straipsnio 8 dalimi, grupės priežiūros institucija pateikia pagal šio įstatymo 56 straipsnio 10 arba 11 dalį patronuojančiąja įmone paskirtai įmonei ir atitinkamoms priežiūros institucijoms išsamų veiksnių, kuriais grindžiamas toks nustatymas, paaiškinimą.“

27 straipsnis. Įstatymo papildymas 55^1 straipsniu

Papildyti Įstatymą 55^1 straipsniu:

„**55^1 straipsnis. Grupės priežiūros kliūtys**

1. Šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 2 punkte nurodytais atvejais draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė užtikrina, kad:

1) vidaus tvarka ir užduočių paskirstymas grupėje būtų tinkami, kad būtų laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, ir veiksmingi siekiant koordinuoti visų draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės patronuojamųjų įmonių veiklą, be kita ko, prireikus toms įmonėms tinkamai paskirstant užduotis, užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti ir užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės grupės mastu nustatytos politikos;

2) grupės, kuriai priklauso draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, organizacinė struktūra netrukdytų ar kitaip neužkirstų kelio veiksmingai grupės ir jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūrai, atsižvelgiant į draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės poziciją daugiapakopėje grupėje, akcijų paketo struktūrą ir draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės vaidmenį grupėje.

2. Jeigu šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė patikslintų vidaus tvarką ir užduočių paskirstymą grupėje.

3. Jeigu šio straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucija draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei taiko tinkamas priežiūros priemones, kad prireikus užtikrintų arba atkurtų grupės priežiūros tęstinumą ir vientisumą bei šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymąsi. Grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė nustatytų tokią grupės struktūrą, kad grupės priežiūros institucija galėtų veiksmingai vykdyti grupės priežiūrą. Grupės priežiūros institucija šiomis teisėmis naudojasi tik išimtiniais atvejais, pasikonsultavusi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, ir nurodo draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei naudojimosi šioje dalyje nurodytomis teisėmis priežastis.

4. Šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytais atvejais, kai grupės, kurią sudaro įmonės, susijusios viena su kita šio įstatymo 2 straipsnio 4 dalies 3 ir 4 punktuose nustatytais ryšiais, ir jų susijusios įmonės, arba kuri nustatyta pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, organizacinė struktūra yra tokia, kad trukdo arba užkerta kelią veiksmingai tos grupės priežiūrai arba trukdo tai grupei laikytis šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, grupei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad prireikus būtų užtikrintas arba atkurtas grupės

priežiūros tęstinumas ir vientisumas bei šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymasis. Grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad būtų įsteigta draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė būtų Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba kad Europos ekonominės erdvės valstybėje būtų įsteigta įmonė, kuri, centralizuotai koordinuodama veiklą, veiksmingai darytų lemiamą poveikį grupei priklausančių draudimo ar perdraudimo įmonių sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus. Tokiu atveju ta draudimo kontroliuojančioji įmonė, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė ar įmonė, kuri veiksmingai vykdo centralizuotą koordinavimą, yra atsakinga už šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymąsi.“

28 straipsnis. 56 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 56 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucijų pagal šio įstatymo 55 straipsnį atliekamos priežiūros funkcijos nereiškia, kad trečiosios valstybės draudimo įmonė, trečiosios valstybės perdraudimo įmonė, ar mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė tampa individualiai prižiūrima įmone. Tik siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, grupės priežiūros institucija gali vykdyti tiesioginę draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių priežiūrą ir naudotis priežiūros teisėmis. Draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių valdymo ir priežiūros organų narių ir kitų vadovaujamąsias pareigas einančių asmenų, taip pat už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų reputacija turi būti nepriekaištinga, o kvalifikacija turi būti tinkama patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti.“

2. Papildyti 56 straipsnį 2^1 dalimi:

„2^1. Vertindama, ar įmonė yra nereikšminga grupės priežiūros tikslais pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punktą, grupės priežiūros institucija užtikrina, kad būtų tenkinamos visos šios sąlygos:

1) įmonės dydis, vertinant pagal visą turtą ir techninius atidėjinius, yra mažas, palyginti su kitų grupės įmonių ir visos grupės dydžiu;

2) įmonės neįtraukimas į grupės priežiūros taikymo sritį neturėtų reikšmingo poveikio grupės mokumui;

3) kokybinė ir kiekybinė rizika, įskaitant dėl grupės vidaus sandorių kylančią riziką, kurią įmonė kelia arba gali kelti visai grupei, yra nereikšminga.“

3. Papildyti 56 straipsnį 7 dalimi:

„7. Jeigu viena ar daugiau įmonių pagal šio straipsnio 2 dalį būtų neįtrauktos į grupės priežiūros taikymo sritį ir dėl to nebūtų pradėta taikyti grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, prieš priimdama sprendimą dėl neįtraukimo į grupės priežiūros taikymo sritį, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Toks sprendimas priimamas tik išimtiniais atvejais ir tinkamai pagrindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms. Grupės priežiūros institucija bent kartą per metus iš naujo įvertina, ar jos sprendimas tebėra tinkamas. Jeigu taip nebėra, grupės priežiūros institucija praneša Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, kad pradeda vykdyti grupės priežiūrą.“

4. Papildyti 56 straipsnį 8 dalimi:

„8. Prieš priimdama sprendimą dėl pagrindinės patronuojančiosios įmonės neįtraukimo į grupės priežiūros sritį pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punktą, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir įvertina grupės priežiūros vykdymo tarpinės dalyvaujančios įmonės lygiu poveikį grupės mokumo būklei. Negalima pagrindinės patronuojančiosios įmonės neįtraukti į grupės priežiūros sritį, jeigu grupės priežiūros institucijai atlikus šį vertinimą paaiškėja, kad dėl to iš esmės pagerėtų grupės mokumo būklė.“

5. Papildyti 56 straipsnį 9 dalimi:

„9. Grupės, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalį, apimtis nustatoma pagal šio įstatymo 2 straipsnio 4, 5, 15, 20, 53, 54, 62, 63, 79 ir 82^1 dalis. Kai grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, nustatoma pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, 62 dalies 5 punktą ir 63 dalies 5 punktą ir jeigu tos grupės patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė taip pat yra kitos grupės pagrindinė dalyvaujanti įmonė, kaip tai suprantama šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalyje, ta kita grupė laikoma įtraukta į grupę, nustatytą pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalį. Priežiūros institucija gali taikyti šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, 62 dalies 5 punktą ir 63 dalies 5 punktą siekdama išplėsti grupės apimtį.“

6. Papildyti 56 straipsnį 10 dalimi:

„10. Kai pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą nustatytai grupei taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, grupė vieną iš bendrai valdomų įmonių paskiria patronuojančiąja įmone, kuri atsako už reikalavimų grupei laikymąsi, o kitos šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punkte nurodytos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis.“

7. Papildyti 56 straipsnį 11 dalimi:

„11. Jeigu dėl patronuojančiosios įmonės paskyrimo pagal šio straipsnio 10 dalį atsirastų didelių kliūčių vykdyti grupės priežiūrą, visų pirma tais atvejais, kai įmonės pagrindinė buveinė yra ne Lietuvos Respublikoje, arba jeigu dėl tokio paskyrimo grupė negalėtų veiksmingai laikytis grupei taikomų šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, grupės priežiūros institucija turi teisę, pasikonsultavusi su kitomis priežiūros institucijomis, reikalauti, kad būtų paskirta kita patronuojančioji įmonė. Sprendimą paskirti kitą patronuojančiąją įmonę grupės priežiūros institucija tinkamai pagrindžia grupei ir kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms.“

8. Papildyti 56 straipsnį 12 dalimi:

„12. Jeigu pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą nustatyta grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, nepaskiria patronuojančiosios įmonės pagal šio straipsnio 10 dalį, grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis priežiūros institucijomis, paskiria patronuojančiąją įmonę, kuri bus atsakinga už šio įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimų grupei laikymąsi, o kitos tokios grupės įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis.“

9. Papildyti 56 straipsnį 13 dalimi:

„13. Skirdama patronuojančiąją įmonę pagal šio straipsnio 11 ar 12 dalį, grupės priežiūros institucija atsižvelgia į šiuos veiksnius:

1) kiekvienos įmonės techninių atidėjinių sumą;

2) kiekvienos įmonės metines pasirašytas įmokas, neišskaičiavus perdraudikų dalies;

3) kiekvienos įmonės susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių skaičių.“

10. Papildyti 56 straipsnį 14 dalimi:

„14. Grupės priežiūros institucija bent kartą per metus vertina, ar paskyrimas pagal šio straipsnio 11 ar 12 dalį tebėra tinkamas. Jeigu taip nebėra, grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis priežiūros institucijomis, paskiria kitą patronuojančiąją įmonę. Ši patronuojančioji įmonė tampa atsakinga už grupės atitiktį šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatoms, taikomoms grupei.“

29 straipsnis. Įstatymo papildymas 56^1 straipsniu

Papildyti Įstatymą 56^1 straipsniu:

„**56^1 straipsnis. Proporcingumo priemonių taikymas grupės lygiu**

1. Grupės priežiūros institucija grupę, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktus, klasifikuoja kaip mažą ir nesudėtingą grupę šio straipsnio 3 dalyje nustatyta tvarka, jeigu ji pastaruosius 2 finansinius metus iki klasifikavimo grupės lygiu atitinka visus šiuos kriterijus:

1) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra ne gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:

a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas remiantis konsoliduotais duomenimis, yra ne didesnis kaip 5 procentai grupės konsoliduotų techninių atidėjinių sumos,

neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neįtraukiant įmonių, kurioms taikomas alternatyvusis, atimties ir sudėties, grupės mokumo vertinimo metodas (toliau – alternatyvusis metodas);

b) bendra grupės konsoliduotų techninių atidėjinių iš gyvybės draudimo veiklos suma, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neviršija 1 000 000 000 eurų;

2) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:

a) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;

b) grupės metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;

c) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, neviršija 30 procentų visos metinės grupės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų sumos;

3) metinė pasirašytų įmokų pagal sutartis, sudarytas grupei priklausančių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurių pagrindinės buveinės yra kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse negu grupės priežiūros institucijos valstybė, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, yra mažesnė negu kuri nors iš šių ribų:

a) 20 000 000 eurų;

b) 10 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

4) metinė pasirašytų įmokų pagal sutartis, grupės sudarytas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse negu grupės priežiūros institucijos valstybė, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, yra mažesnė negu kuri nors iš šių ribų:

a) 20 000 000 eurų;

b) 10 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

5) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų, apskaičiuotų remiantis konsoliduotais duomenimis:

a) rinkos rizikos modulio;

b) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;

c) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;

6) grupės įmonių prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;

7) dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas, tiek taikant pagrindinį, apskaitos konsolidavimu paremtą, grupės mokumo vertinimo metodą, tiek alternatyvųjį metodą, tiek šių metodų derinį, yra teigiamas;

8) jeigu taikomas alternatyvusis metodas arba pagrindinio ir alternatyviojo metodų derinys, kiekviena įmonė, kuriai taikomas alternatyvusis metodas, yra maža ir nesudėtinga įmonė.

2. Kriterijai, nustatyti šio straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktyje ir 5 punkte, netaikomi grupėms, kurioms taikomas tik alternatyvusis metodas.

3. Šio įstatymo 20^2 straipsnis *mutatis mutandis* taikomas pagrindinės patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės lygiu.

4. Grupės, kurioms pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktus grupės priežiūra taikoma trumpiau negu 2 metus, vertindamos, ar jos atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgia tik į paskutinius finansinius metus.

5. Šios grupės neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos grupės:

1) grupės, kurios yra finansų konglomeratai, kaip tai suprantama pagal Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymą;

2) grupės, kuriose bent viena patronuojamoji įmonė yra šio įstatymo 20^1 straipsnio 5 dalies 3 punkte nurodyta įmonė;

3) grupės, kurios savo grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko patvirtintą dalinį arba visišką vidaus modelį.

6. Grupėms šio įstatymo 20^3, 20^4 ir 20^5 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“

30 straipsnis. 62 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 62 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos turi būti įdiegtos ir ataskaitų teikimo tvarka taikoma nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, siekiant užtikrinti, kad šių sistemų naudojimas ir ataskaitų teikimas būtų kontroliuojamas grupės lygiu.“

2. Papildyti 62 straipsnį 3^1 dalimi:

„3^1. Grupės lygiu taikomoms makroprudencinėms priemonėms šio įstatymo 54^1 ir 54^2 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“

31 straipsnis. 63 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 63 straipsnio 7 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) vertina grupės valdymo sistemos atitiktį šio įstatymo 62 straipsnyje nustatytiems reikalavimams ir grupės valdymo ir priežiūros organų narių ir kitas vadovaujamąsias pareigas einančių asmenų atitiktį šio įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje nustatytiems reikalavimams;“

32 straipsnis. 64 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 64 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės ir mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios įmonės, vadovaudamosi Reglamentu (ES) 2015/35, kiekvienais metais viešai atskleidžia grupės valdymo ir organizacinę struktūrą, apimdamos visas grupei priklausančias patronuojamąsias įmones, susijusias įmones ir svarbius filialus.“

33 straipsnis. 65 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 65 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Priežiūros institucija, gavusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos prašymą patikrinti šio straipsnio 1 dalyje nurodytas įmones, informavusi grupės priežiūros instituciją, pati atlieka patikrinimą, suteikia teisę patikrinimą atlikti auditoriams, audito įmonėms ar ekspertams arba leidžia prašymą pateikusiai institucijai pačiai atlikti patikrinimą ar dalyvauti priežiūros institucijai atliekant patikrinimą.“

34 straipsnis. 66 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 66 straipsnį 4 dalimi:

„4. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės grupės balansas, sudaromas kaip mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio straipsnio 1 dalį arba kaip vienos bendros mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio straipsnio 2 dalį, yra audituojamas.“

2. Papildyti 66 straipsnį 5 dalimi:

„5. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė auditoriaus ar audito įmonės parengtą atskirą

ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, pateikia grupės priežiūros institucijai kartu su grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita arba viena bendra grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita. Jeigu teikiama viena bendra mokumo ir finansinės būklės ataskaita pagal šio straipsnio 2 dalį, susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė laikosi jai nustatytų audito reikalavimų, o dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė pateikia priežiūros institucijai šio įstatymo 53 straipsnio 9 dalyje nurodytą ataskaitą.“

3. Papildyti 66 straipsnį 6 dalimi:

„6. Šiame straipsnyje nurodytiems audito reikalavimams *mutatis mutandis* taikomi šio įstatymo 53 straipsnio reikalavimai.“

35 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 67 straipsnį 4 dalimi:

„4. Jeigu grupės priežiūros institucija nustato, kad netenkinamos arba nebetenkinamos šio įstatymo 55^1 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad būtų užtikrintas arba atkurtas, atsižvelgiant į konkretų atvejį, grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas ir užtikrintas šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų reikalavimų laikymasis. Kai priežiūros priemonės taikomos mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms, atsižvelgiama į poveikį visam finansų konglomeratui ir jo susijusioms prižiūrimoms įmonėms.“

2. Papildyti 67 straipsnį 5 dalimi:

„5. Šio straipsnio 1 ir 4 dalyse nurodytos priežiūros priemonės, kurios gali būti taikomos draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms, apima bent šias priemones:

1) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės turimos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos, sustabdymą;

2) privalomų nurodymų davimą, baudų arba kitų poveikio priemonių skyrimą draudimo kontroliuojančiajai įmonei, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei arba jų stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams ar vadovui;

3) instrukcijas ar nurodymus draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalą teises;

4) laikiną kitos grupei priklausančios draudimo kontroliuojančiosios įmonės, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės paskyrimą atsakinga už šiame skirsnyje ir jo nuostatas įgyvendinančiuose priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų laikymosi užtikrinimą;

5) dividendų ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimą arba uždraudimą;

6) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės atsisakytų draudimo ar perdraudimo įmonių ar šio įstatymo 20^1 straipsnio 5 dalies 3 punkte nurodytų kitų susijusių įmonių kapitalo dalies arba ją sumažintų;

7) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės nedelsdamos pateiktų atitikties šio įstatymo reikalavimams atkūrimo planą.“

3. Papildyti 67 straipsnį 6 dalimi:

„6. Prieš imdamasi bet kurių šio straipsnio 5 dalyje nurodytų priemonių grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, jeigu tos priemonės daro poveikį įmonėms, kurių pagrindinės buveinės yra daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje.“

36 straipsnis. 68 straipsnio pakeitimas

Papildyti 68 straipsnį 6 dalimi:

„6. Jeigu draudimo įmonė, teikianti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, vykdo veiklą, kuri daro esminį poveikį jos rizikos pobūdžiui arba turi esminę įtaką draudimo veiklai vienoje ar daugiau Europos ekonominės erdvės valstybių, draudimo įmonė nedelsdama apie tai praneša priežiūros institucijai, o priežiūros institucija iš karto, kai gauna šią informaciją, apie tai praneša šių Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijoms.“

37 straipsnis. 71^1 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 71^1 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucija privalo pranešti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir atitinkamos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, kai nustato, kad blogėja draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė arba kyla kita rizika, įskaitant su vartotojų teisių ar teisėtų interesų pažeidimais susijusią riziką, dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas ir galinčios turėti poveikį tarpvalstybiniu mastu.“

2. Pakeisti 71^1 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Jeigu bendradarbiavimo platformą sukuria Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, jos ar bet kurios kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos prašymu priežiūros institucija privalo pateikti visą būtiną informaciją institucijų sutartais terminais, kad bendradarbiavimo platforma galėtų tinkamai veikti.“

3. Papildyti 71^1 straipsnį 6 dalimi:

„6. Glaudesnio bendradarbiavimo priežiūros srityje ir intensyvesnio keitimosi informacija reikalavimai pagal šio įstatymo 71^3 straipsnį taip pat taikomi priežiūros institucijai, dalyvaujančiai bendradarbiavimo platformoje nuo tokios bendradarbiavimo platformos sukūrimo pagal šio straipsnio 4 arba 5 dalį dienos, neatsižvelgiant į tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą. Kai pagal šio straipsnio 4 dalį sukuriamos bendradarbiavimo platformos, tokia informacija taip pat dalijamasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija.“

4. Papildyti 71^1 straipsnį 7 dalimi:

„7. Jeigu bendradarbiavimo platformoje priežiūros institucija nesutaria dėl draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu vykdytino veiksmo procedūros ar turinio arba neveikimo ir yra rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.“

5. Papildyti 71^1 straipsnį 8 dalimi:

„8. Jeigu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija paprašo priežiūros institucijos atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, nes kyla rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir draudimo ar perdraudimo įmonėje yra reikšmingų trūkumų, dėl kurių priežiūros institucija nesiėmė jokių taisomųjų veiksmų arba pakankamų taisomųjų veiksmų, priežiūros institucija nedelsdama, institucijų sutartais terminais, turi pradėti patikrinimą vietoje ir pakviesti jį atliekant dalyvauti Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją ir atitinkamas kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijas. Tokiu atveju atitinkamai taikomos šio įstatymo 71^3 straipsnio 9, 10 ir 11 dalių nuostatos.“

6. Papildyti 71^1 straipsnį 9 dalimi:

„9. Jeigu priežiūros institucija bendradarbiavimo platformoje nesutaria dėl dalijimosi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis pagal šio straipsnio 5 arba 6 dalį, ji gali kreiptis pagalbos į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją su prašymu padėti pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.“

38 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^2 straipsniu

Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^2 straipsniu:

„**71^2 straipsnis. Reikšminga tarpvalstybinė veikla**

1. Reikšminga tarpvalstybinė veikla – draudimo ar perdraudimo veikla, kurią tam tikroje Europos ekonominės erdvės valstybėje, naudodamasi įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, vykdo

draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri neklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė ir atitinka bent vieną iš šių kriterijų:

1) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma iš veiklos, vykdomos toje valstybėje naudojantis įsisteigimo teise ir teise teikti paslaugas, viršija 15 000 000 eurų;

2) veiklą, vykdomą naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas toje valstybėje, tos valstybės priežiūros institucija laiko svarbia tos valstybės rinkoje.

2. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalies 2 punktą priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos toje valstybėje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, svarbos ir su tuo nesutinka, ji per vieną mėnesį nuo šios informacijos gavimo dienos apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis. Jeigu priežiūros institucija nesutaria su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos toje Europos ekonominės erdvės valstybėje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, svarbos, ji gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^3 straipsniu

Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^3 straipsniu:

„**71^3 straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla**

1. Kai vykdoma reikšminga tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucija bendradarbiauja su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad galėtų įvertinti, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, aiškiai supranta ir patikimai valdo valstybėje, kurioje ji vykdo veiklą, jai kylančią ar galinčią kilti riziką.

2. Institucijų bendradarbiavimas pagal šio straipsnio 1 dalį turi būti proporcingas rizikai, susijusiai su reikšminga tarpvalstybine veikla, ir apimti bent šiuos aspektus:

1) valdymo sistemą, įskaitant įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir vadovo gebėjimą suprasti tarpvalstybinės rinkos specifiką, įdiegtas rizikos valdymo priemones, vidaus kontrolės priemones ir reikalavimų laikymosi procedūras, skirtas tarpvalstybiniam verslui;

2) užsakomųjų paslaugų ir platinimo partnerystes;

3) verslo strategiją ir reikalavimų nagrinėjimą;

4) vartotojų apsaugą.

3. Priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją informuoja apie savo priežiūros proceso rezultatus, susijusius su draudimo ar perdraudimo įmonės reikšminga tarpvalstybine veikla toje valstybėje, iš karto, kai nustato galimų atitikties toje valstybėje ar Lietuvos Respublikoje taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatoms trūkumų arba reikšmingų trūkumų, susijusių su šio straipsnio 2 dalyje nurodytais aspektais, ir jeigu šie trūkumai daro arba gali daryti poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos vykdymui kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje.

4. Priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai kartą per metus arba tos valstybės priežiūros institucijos prašymu dažniau pateikia šią informaciją apie:

1) mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą, apie kurį praneša draudimo ar perdraudimo įmonė;

2) nuosavų lėšų, tinkamų atitinkamai mokumo kapitalo reikalavimui ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti, sumas, apie kurias praneša draudimo ar perdraudimo įmonė;

3) galimus priežiūros institucijai susirūpinimą keliančius klausimus, susijusius su draudimo ar perdraudimo įmonės atliekamu techninių atidėjinių apskaičiavimu, taip pat su šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytais elementais.

5. Priežiūros institucija informuoja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros instituciją iš

karto, kai nustato, kad draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė blogėja, arba kai kyla rizika, kad per kitus 3 mėnesius gali būti nesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba minimalaus kapitalo reikalavimo.

6. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija pateikia tinkamai pagrįstą prašymą gauti kitą informaciją, negu nurodyta šio straipsnio 4 dalyje, ir jeigu prašoma informacija susijusi su draudimo ar perdraudimo įmonės mokumu, valdymo sistema ar verslo modeliu, priežiūros institucija tokią informaciją jai pateikia institucijų sutartais terminais.

7. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė, atliekanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo ar minimalaus kapitalo reikalavimo arba tikėtina, kad jo nesilaikys per ateinančius 3 mėnesius, ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ta įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija prašo priežiūros institucijos kartu atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis, priežiūros institucija priima arba atmeta tokį prašymą per vieną mėnesį nuo jo gavimo dienos.

8. Jeigu priežiūros institucija sutinka atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji kviečia Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dalyvauti atliekant šį patikrinimą.

9. Užbaigusios bendrą patikrinimą vietoje, atitinkamos priežiūros institucijos per 2 mėnesius nuo jo pabaigos dienos padaro bendras išvadas, be kita ko, nurodydamos tinkamiausius priežiūros veiksmus. Priežiūros institucija, priimdama sprendimą dėl tinkamų priežiūros veiksmų, atsižvelgia į tas bendras išvadas.

10. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 9 dalyje nurodyto laikotarpio pabaigos, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Toks kreipimasis nedaro poveikio priežiūros veiksmams ir teisėms, kurių turi imtis priežiūros institucija, kad būtų sprendžiamas mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymo arba minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymo ar galimo nesilaikymo klausimas. Pasibaigus šio straipsnio 9 dalyje aptariamoje nuostatoje nurodytam 2 mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal šio straipsnio 9 dalį pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas.

11. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje ir per šio straipsnio 10 dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį priežiūros institucija ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija šiuo klausimu kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų patvirtinimą, laukia bet kokio sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti remdamasi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalimi, ir patvirtina savo išvadas vadovaudamasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu.

12. Jeigu priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji iš karto, kai priima sprendimą atsisakyti atlikti šį patikrinimą, apie tai raštu informuoja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros instituciją ir paaiškina tokio atsisakymo priežastis.“

40 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^4 straipsniu

Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^4 straipsniu:

„**71^4 straipsnis. Kalba**

1. Priežiūros institucija reikalauja, kad informaciją, kurios turi teisę prašyti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos tos valstybės teritorijoje, naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, draudimo ar perdraudimo įmonė pateiktų tos valstybės valstybine kalba ar kita tos valstybės priežiūros

institucijai priimtina kalba. Priežiūros institucija pateikia šią informaciją kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos.

2. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalį, pagrįstais atvejais, kai priežiūros institucija negali lengvai gauti prašomos informacijos ir ją sunku surinkti, šio straipsnio 1 dalyje nurodytas terminas gali būti pratęstas 20 darbo dienų.

3. Jeigu priežiūros institucija nepateikia informacijos per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą terminą ar šio straipsnio 2 dalyje nurodytą pratęstą terminą ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija tiesiogiai pateikia prašymą draudimo ar perdraudimo įmonei, ši turi pateikti prašomą informaciją kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai jos nustatytais terminais.“

41 straipsnis. 74 straipsnio pakeitimas

Pripažinti netekusia galios 74 straipsnio 4 dalį.

42 straipsnis. 74^1 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 74^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**74^1 straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą**

1. Priežiūros institucija gali pranešti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir buveinės valstybės priežiūros institucijai, kai yra pagrindas manyti, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veikla Lietuvos Respublikoje, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, gali pažeisti vartotojų interesus.

2. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos, jeigu nepavyksta susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos Lietuvos Respublikoje, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas.

3. Pagal šio straipsnio 1 ir 2 dalis teikiamos informacijos turi būti tiek, kad būtų galima atlikti situacijos vertinimą.

4. Jeigu priežiūros institucija mano, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veikla, vykdoma Lietuvos Respublikoje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, yra svarbi Lietuvos draudimo rinkoje, ji iš karto, kai nustato šias aplinkybes, apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis.

5. Jeigu priežiūros institucija nesutinka su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos vertinimu dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, svarbos, ji gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.

6. Kai vykdoma reikšminga tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucija bendradarbiauja su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad galėtų įvertinti, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, aiškiai supranta ir patikimai valdo jai kylančią ar galinčią kilti riziką.

7. Priežiūros institucija, gavusi šio įstatymo 71^3 straipsnio 3, 4 ar 5 dalyje nustatytai informacijai analogišką informaciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, gali pateikti tinkamai pagrįstą prašymą tos įmonės priežiūros institucijai gauti kitą informaciją, negu nurodyta šio įstatymo 71^3 straipsnio 4 dalyje, jeigu prašoma informacija susijusi su tos įmonės mokumu, valdymo sistema ar verslo modeliu.

8. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros institucija nepateikia šio straipsnio 7 dalyje nurodytos informacijos priežiūros institucijos nustatytais terminais, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.

9. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo ar minimalaus kapitalo reikalavimo arba tikėtina, kad jo nesilaikys per kitus 3 mėnesius, priežiūros institucija gali prašyti buveinės valstybės priežiūros institucijos kartu atlikti tos įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis.

10. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 9 dalyje nurodyto prašymo pateikimo dienos, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Pasibaigus šioje dalyje nurodytam 2 mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal šio straipsnio 9 dalį pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas.

11. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje ir per šio straipsnio 10 dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį priežiūros institucija ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija šiuo klausimu kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų patvirtinimą, laukia bet kokio sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti remdamasi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalimi, ir vadovaujasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu.

12. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, o priežiūros institucija nesutinka su atsisakymo priežastimis, ji gali per vieną mėnesį nuo kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos pranešimo apie sprendimą atsisakyti atlikti bendrą patikrinimą vietoje gavimo dienos šiuo klausimu kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

43 straipsnis. 76 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 76 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**76 straipsnis. Informacijos pateikimo terminai ir kalba**

1. Priežiūros institucija turi teisę prašyti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos pateikti informaciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje.

2. Jeigu priežiūros institucija iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos negauna prašomos informacijos dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje, per 20 darbo dienų nuo prašymo pateikimo dienos, ji gali tiesiogiai pateikti prašymą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, prieš tai apie tai informavusi Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.

3. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 2 dalį, pagrįstais atvejais, kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali lengvai gauti prašomos informacijos ir ją sunku surinkti, šio straipsnio 2 dalyje nurodytas terminas gali būti pratęstas 20 darbo dienų.

4. Jeigu priežiūros institucija tiesiogiai pateikia prašymą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, vykdančiai veiklą Lietuvos Respublikoje, ši draudimo ar perdraudimo įmonė turi pateikti prašomą informaciją priežiūros institucijai priežiūros institucijos nustatytais terminais.

5. Visi dokumentai ir informacija priežiūros institucijai pateikiami lietuvių ir (ar) kita priežiūros institucijai priimtina kalba.“

44 straipsnis. 79 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 79 straipsnio 2 dalies 12 punktą ir jį išdėstyti taip:

„12) priežiūros institucijos nustatytos formos verslo planą kartu su pastarųjų 3 metų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės finansinėmis ataskaitomis, audituotomis auditoriaus ar audito įmonės. Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri veikia trumpiau kaip 3 metus, pateikia šio veiklos laikotarpio kiekvienų pasibaigusių finansinių metų finansines ataskaitas, audituotas auditoriaus arba audito įmonės;“.

45 straipsnis. 83 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 83 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**83 straipsnis. Filialo valdymo ypatumai**

1. Kol bus paskirtas filialo vadovas, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pateikti priežiūros institucijai nustatytos formos informaciją ir gauti priežiūros institucijos leidimą skirti asmenį, pretenduojantį eiti filialo vadovo pareigas. Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo vadovo pareigas pretenduojančių eiti asmenų kandidatūrų vertinimui bei informacijos apie šių asmenų kandidatūras ar išrinkimą pateikimo priežiūros institucijai tvarkai *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 25 straipsnio 3–6 dalių nuostatos.

2. Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo vadovas negali eiti kitų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organų nario pareigų, kitų vadovaujamųjų pareigų ar asmens, atsakingo už rizikos valdymo, aktuarinės, vidaus audito ir atitikties vertinimo funkcijas filiale, pareigų, būti kitos draudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariu, vadovu ar dirbti kitos draudimo įmonės administracijoje.“

46 straipsnis. 92 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 92 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo taisyklės privalo būti paskelbtos draudiko interneto svetainėje.“

47 straipsnis. 98 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 98 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudėjas, naudos gavėjas ir (ar) nukentėjęs trečiasis asmuo privalo pateikti draudikui visus turimus dokumentus ir informaciją apie draudžiamojo įvykio aplinkybes ir pasekmes, būtinus nustatant draudimo išmokos dydį. Draudiko reikalavimu šioje dalyje nurodyti asmenys taip pat privalo pateikti būtinus nustatant draudimo išmokos dydį dokumentus apie draudžiamojo įvykio aplinkybes ir pasekmes, kuriuos jis turi teisę gauti įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka.“

48 straipsnis. 135 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 135 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Intervencinėmis priemonėmis laikomos priežiūros institucijos taikomos poveikio priemonės, numatytos šio įstatymo 201 straipsnio 2 dalies 7 punkte ir 204 straipsnio 11 punkte, ir kitos priežiūros institucijos poveikio priemonės, kurias taikydama priežiūros institucija, atsižvelgusi į galimas jų pasekmes, nurodė, kad taikomos poveikio priemonės yra intervencinės. Intervencinėmis priemonėmis taip pat laikomos pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos (toliau – pertvarkymo institucija) taikomos pertvarkymo priemonės ar naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais.“

2. Papildyti 135 straipsnį 4 dalimi:

„4. Kai taikomos pertvarkymo priemonės ir naudojamasi pertvarkymo įgaliojimais pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą, šio skyriaus nuostatos, išskyrus nuostatas dėl likvidavimo, taip pat taikomos perdraudimo įmonėms ir Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytiems subjektams. Kai taikomas Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 63 straipsnis, šio įstatymo 137 straipsnio 2 dalis ir 147 straipsnio 5, 6 ir 7 dalys netaikomos.“

49 straipsnis. 136 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 136 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Tik teismas arba priežiūros institucija turi teisę priimti sprendimą dėl intervencinių priemonių taikymo. Pertvarkymo institucija turi teisę priimti sprendimą dėl intervencinių priemonių pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą taikymo.“

50 straipsnis. 140 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 140 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Prieš skiriant likvidatorių, likvidacinės komisijos narį ar šios komisijos pirmininką, priežiūros institucijos nustatyta tvarka turi būti gautas priežiūros institucijos leidimas skirti asmenį, pretenduojantį eiti šias pareigas. Priežiūros institucija sprendimą dėl šioje dalyje nurodyto leidimo priima per 30 darbo dienų nuo visų reikiamų ir tinkamai įformintų dokumentų pateikimo dienos.“

51 straipsnis. 143 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 143 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**143 straipsnis. Bankrotas**

1. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto procesą reglamentuoja Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas, jei šis ir Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymas nenustato kitaip.

2. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto bylą teismas iškelia pertvarkymo institucijos iniciatyva arba jeigu į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo kreipiasi kiti asmenys ir yra įvykdytos Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 68 straipsnyje nustatytos sąlygos. Jeigu pertvarkymo institucija Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 68 straipsnyje nustatyta tvarka teismui nepateikia informacijos apie ketinimus imtis pertvarkymo veiksmų, teismas, prieš priimdamas sprendimą iškelti bankroto bylą, privalo gauti priežiūros institucijos išvadą dėl draudimo ar perdraudimo įmonės nemokumo.

3. Draudimo ar perdraudimo įmonės administratorių pateikdama pareiškimą dėl bankroto bylos iškėlimo draudimo ar perdraudimo įmonei arba teismo prašymu siūlo teismui pertvarkymo institucija.

4. Draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius atrenkamas pertvarkymo institucijos nustatyta tvarka, vertinant jo kvalifikaciją (išsilavinimo lygį ir pobūdį, ryšį su draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos pobūdžiu, žinias apie draudimo ir (ar) finansų rinkas, draudimo ir (ar) kredito įstaigos apskaitos ir valdymo ypatumus), profesinės veiklos ar darbo patirtį, taip pat ir draudimo ir (ar) kredito įstaigų bankroto procesų vykdymo ar panašaus pobūdžio darbo patirtį, gebėjimą užtikrinti sklandžią draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto administravimo eigą (planuojamus pasitelkti konkrečiame bankroto procese darbuotojus, padėjėjus, paslaugų teikėjus ir kitus išteklius), nepriekaištingą reputaciją ir nešališkumą, kaip tai apibrėžta Juridinių asmenų nemokumo įstatyme, jam galiojančias poveikio priemones, atsižvelgiant į draudimo ar perdraudimo įmonės turtą, veiklos mastą ir sudėtingumą.

5. Teismas paskiria pertvarkymo institucijos pasiūlytą administratorių draudimo ar perdraudimo įmonės administratoriumi, jei jis vadovaujantis Juridinių asmenų nemokumo įstatymu gali būti paskirtas nemokumo administratoriumi ir teismui kartu su prašymu paskirti draudimo ar perdraudimo įmonės administratorių yra pateiktas sutikimas – deklaracija, kurio turiniui *mutatis mutandis* taikomi Juridinių asmenų nemokumo įstatyme nustatyti reikalavimai.

6. Teismo nutartis paskirti draudimo ar perdraudimo įmonės administratorių Lietuvos Respublikos civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka gali būti skundžiama teismui.

7. Draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius pirmajam kreditorių atstovų komitetui pateikia draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso planą, kuriame turi būti nurodyta:

1) numatoma draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso trukmė;

2) vykdant draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto procesą siekiami pajamų, išlaidų, kreditorių reikalavimų dengimo rodikliai;

3) numatomos pajamos iš draudimo ar perdraudimo įmonės turto realizavimo ir turto realizavimo terminai;

4) draudimo ar perdraudimo įmonės teisminių ginčų prognozė (teisminių ginčų pabaigos terminai, teisminių ginčų kaštų ir naudos analizė);

5) draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto procesui administruoti reikalingų išteklių (žmogiškųjų, materialinių, finansinių) prognozė;

6) kita, draudimo ar perdraudimo įmonės administratoriaus nuomone, svarbi informacija.

8. Draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius teikia kreditorių atstovų komitetui draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso plano įgyvendinimo ataskaitas kreditorių atstovų komiteto nustatyta tvarka.

9. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso administravimo išlaidas sudaro visos bankroto proceso metu patiriamos išlaidos (išskyrus draudimo ar perdraudimo įmonės ūkinės komercinės veiklos išlaidas):

1) atlygis draudimo ar perdraudimo įmonės administratoriui;

2) su darbo santykiais susijusios išmokos draudimo ar perdraudimo įmonės darbuotojams (įskaitant mokesčius, apskaičiuojamus nuo susijusių su darbo santykiais išmokų), kurie dalyvauja administruojant bankroto procesą, išskyrus darbuotojus, dalyvaujančius draudimo ar perdraudimo įmonės ūkinėje komercinėje veikloje;

3) draudimo ar perdraudimo įmonės audito, turto įvertinimo atlikimo, teisinių ir kitų kreditorių atstovų komiteto patvirtintų ekspertų ar specialistų paslaugų išlaidos;

4) turto išieškojimo, saugojimo, pardavimo, perdavimo išlaidos;

5) draudimo ar perdraudimo įmonės dokumentų sutvarkymo ir saugotinų draudimo ar perdraudimo įmonės dokumentų perdavimo archyvui išlaidos;

6) bylinėjimosi išlaidos, kurias patiria draudimo ar perdraudimo įmonė ir kurias draudimo ar perdraudimo įmonė turi atlyginti kitiems byloje dalyvaujantiems asmenims;

7) organizacinės ir kitos kreditorių atstovų komiteto patvirtintos išlaidos, būtinos bankroto procesui administruoti.

10. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso administravimo išlaidos, įskaitant ir atlygį draudimo ar perdraudimo įmonės administratoriui, nustatomos ir apmokamos kreditorių atstovų komiteto nustatyta tvarka. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto proceso administravimo išlaidų sąmata tvirtinama Juridinių asmenų nemokumo įstatyme nustatyta tvarka.

11. Draudimo ar perdraudimo įmonės administratoriaus minimali profesinės civilinės atsakomybės privalomojo draudimo suma yra 300 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 000 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Dėl draudžiamojo įvykio išmokėjus draudimo išmoką ir sumažėjus draudimo sumai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius privalo per vieną mėnesį apsidrausti profesinę civilinę atsakomybę, kad būtų atkurta privalomoji minimali draudimo suma.

12. Priėmęs sprendimą iškelti bankroto bylą draudimo ar perdraudimo įmonei, teismas per 3 darbo dienas apie tai privalo raštu pranešti priežiūros ir pertvarkymo institucijai.

13. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankroto bylos nagrinėjimo metu draudėjų ir kitų kreditorių susirinkimai nešaukiami. Jų interesams atstovauja priežiūros institucijos sudarytas kreditorių atstovų komitetas. Šis komitetas sudaromas iš ne daugiau kaip 15 narių. Į kreditorių atstovų komiteto sudėtį įeina draudėjai, apdraustieji, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys (tik įsiteisėjus teismo nutarčiai likviduoti draudimo įmonę dėl bankroto), kiti kreditoriai ir priežiūros institucijos atstovai. Kreditorių atstovų komiteto reglamentą tvirtina priežiūros institucija.

14. Pirmąjį kreditorių atstovų komiteto posėdį šaukia priežiūros institucija arba priežiūros institucijos pavedimu draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius.“

52 straipsnis. 145 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 145 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, priėmusi sprendimą nutraukti filialo veiklą, privalo paskirti asmenį, atsakingą už filialo veiklos nutraukimą. Prieš skirdama asmenį, atsakingą už filialo veiklos nutraukimą, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo gauti priežiūros institucijos leidimą skirti šį asmenį.

Priežiūros institucija sprendimą dėl šioje dalyje nurodyto leidimo priima per 30 darbo dienų nuo visų reikiamų ir tinkamai įformintų dokumentų gavimo dienos.“

53 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 161 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo brokerių įmonės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis kaip 23 480 eurų, o nuosavas kapitalas – ne mažesnis kaip 4 procentai per finansinius metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, kurios mokėtinos draudikams, ir ne mažesnis kaip 23 480 eurų.“

2. Pakeisti 161 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Draudimo brokerių įmonė privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip 1 564 610 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 2 315 610 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo brokerių įmonė privalo turėti draudimo apsaugą visą savo veiklos laiką.“

54 straipsnis. 173 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 173 straipsnio 5 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:

„6) rinkti auditorių arba audito įmonę, kurie atliks Draudimo brokerių rūmų finansinių ataskaitų rinkinio auditą;“.

55 straipsnis. 180 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 180 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„180 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų finansinių ataskaitų rinkinio auditas

Draudimo brokerių rūmų finansinių ataskaitų rinkinio auditą atlieka visuotinio Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimo išrinkta audito įmonė arba auditorius.“

56 straipsnis. 183 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 183 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo agentai privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę, galinčią atsirasti netinkamai vykdant draudimo produktų platinimo veiklą. Draudimo suma privalo būti ne mažesnė kaip 1 564 610 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 2 315 610 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo agentas privalo turėti draudimo apsaugą visą savo draudimo produktų platinimo veiklos laiką.“

57 straipsnis. 197 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 197 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Vykdant priežiūrą ir taikant šiame įstatyme nustatytus reikalavimus turi būti proporcingai atsižvelgiama į konkrečios draudimo ar perdraudimo įmonės, visų pirma mažos ir nesudėtingos įmonės, veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat į Komisijos priimtus deleguotuosius teisės aktus ir techninius reguliavimo bei įgyvendinimo standartus.“

58 straipsnis. 199 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 199 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) valdymo sistemai, įskaitant kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus ir savo rizikos ir mokumo vertinimo reikalavimus;“.

59 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas

1. Pripažinti netekusiu galios 200 straipsnio 3 punktą.

2. Papildyti 200 straipsnį 7^1 punktu:

„7^1) su draudimo ir perdraudimo įmonėmis dalijasi visais makroprudenciniais susirūpinimą keliančiais klausimais ir įvesties parametrais, svarbiais jai atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą,

taip pat su institucija, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, dalijasi savo makroprudencinių vertinimų išvadomis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių atliekamų savo rizikos ir mokumo vertinimų ir su ja bendradarbiauja, siekdama analizuoti rezultatus ir, kai taikoma, nustatyti visus makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip draudimo ir perdraudimo įmonių veikla gali daryti poveikį makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams;“.

60 straipsnis. 201 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 201 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) iškilus realiai grėsmei, kad draudimo ar perdraudimo įmonė taps nemoki ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui priskirtas turtas taps mažesnis už filialo įsipareigojimus, įpareigoja draudimo įmonę, perdraudimo įmonę ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialą, ketinančius vykdyti reikšmingus sandorius, gauti priežiūros institucijos leidimą;“.

2. Papildyti 201 straipsnio 1 dalį 6 punktu:

„6) turi teisę, kai su ja konsultuojamasi analogišku šio įstatymo 17 straipsnio 1 dalyje nustatytu klausimu, per vieną mėnesį nuo prašymo išduoti veiklos licenciją gavimo dienos prašyti, kad licenciją gauti prašančios įmonės buveinės valstybės priežiūros institucija bendrai įvertintų prašymą išduoti licenciją;“.

3. Papildyti 201 straipsnio 1 dalį 7 punktu:

„7) išimtinės ekstremaliosios sveikatos situacijos, gaivalinės nelaimės ar kito ekstremaliojo įvykio atveju kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, kad ši įvertintų, ar išimtinė ekstremalioji sveikatos situacija, gaivalinė nelaimė ar kitas ekstremalusis įvykis gali padaryti esminį poveikį draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos pajėgumams ir galimybei nustatytais terminais pateikti informaciją, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti.“

61 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 7 punktą ir jį išdėstyti taip:

„7) draudimo ar perdraudimo įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės ir asmenys, stebėtojų tarybos, valdybos nariai, vadovas, asmenys, atsakingi už rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties vertinimo ir vidaus audito funkcijas, ar kiti vadovaujamąsias pareigas einantys asmenys neatitinka kriterijų, nustatytų šio įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje;“.

2. Pakeisti 205 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Priežiūros institucija turi teisę imtis visų reikiamų priemonių, kad apsaugotų draudėjų interesus pagal draudimo ar perdraudimo sutartis, kai draudimo ar perdraudimo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigto trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo finansinė padėtis blogėja, jeigu šio įstatymo 43, 45 ir 46 straipsniuose nurodytos priemonės yra nepakankamos arba neveiksmingos. Taikomos priemonės turi būti proporcingos ir atitikti mokumo būklės pablogėjimo lygį ir trukmę.“

62 straipsnis. 206 straipsnio pakeitimas

Papildyti 206 straipsnį 10 dalimi:

„10. Privalomas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas vykdomas šio įstatymo ir kitų įstatymų, reglamentuojančių teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą, nustatytais atvejais ir tvarka, jeigu užtikrinama tinkama draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsauga.“

63 straipsnis. 209 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 209 straipsnį 6^1 dalimi:

„6^1. Kai padaromi draudimo produktų platinimą reglamentuojančių teisės aktų, taip pat su draudimo paslaugų teikimu, draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar kitų draudimo paslaugų gavėjų interesų apsauga susijusių reikalavimų, kurių laikymosi priežiūrą atlieka priežiūros institucija,

pažeidimai, priežiūros institucija turi teisę taikyti šio straipsnio 4 dalies 2, 4 ir 5 punktuose numatytas poveikio priemones nesilaikydama šio straipsnio 5 ir 6 dalių reikalavimų.“

2. Pakeisti 209 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:

„7. Poveikio priemonė parenkama atsižvelgiant į pažeidimo, dėl kurio ji taikoma, turinį, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei ir Lietuvos Respublikos draudimo sistemos saugumui, stabilumui ir patikimumui. Apie taikomą poveikio priemonę priežiūros institucija raštu praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, išsamiai nurodydama poveikio priemonės taikymo motyvus.“

64 straipsnis. VIII skyriaus trečiojo skirsnio pavadinimo pakeitimas

Pakeisti VIII skyriaus trečiojo skirsnio pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

„**TREČIASIS SKIRSNIS**
BENDRADARBIAVIMAS SU KOMISIJA, EUROPOS DRAUDIMO IR PROFESINIŲ PENSIJŲ INSTITUCIJA, EUROPOS SISTEMINĖS RIZIKOS VALDYBA IR KITŲ EUROPOS EKONOMINĖS ERDVĖS VALSTYBIŲ PRIEŽIŪROS INSTITUCIJOMIS“.

65 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 214 straipsnio 5 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie veiklos licencijos išdavimą ar veiklos licencijos galiojimo panaikinimą, kiekvieną atsisakymą išduoti veiklos licenciją, įskaitant prašymą teikiančios įmonės identifikavimo duomenis ir atsisakymo priežastis;“.

2. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 15 punktu:

„15) kiekvienais metais apie draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurių ji prašo taikyti papildomas makroprudencines priemones, nurodytas šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punkte, sąrašus;“.

3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 16 punktu:

„16) kiekvienais metais apie bendrą mažoms ir nesudėtingoms įmonėms priskirtų draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių, kitų supaprastinimus ar proporcingumo priemones naudojančių įmonių skaičių ir konkrečias proporcingumo priemones naudojančių įmonių skaičių;“.

4. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 17 punktu:

„17) kiekvienais metais apie mažoms ir nesudėtingoms grupėms priskirtų grupių skaičių, kitų supaprastinimus ar proporcingumo priemones naudojančių grupių skaičių ir konkrečias proporcingumo priemones naudojančių grupių skaičių.“

5. Papildyti 214 straipsnį 6 dalimi:

„6. Priežiūros institucija kiekvienais metais Europos sisteminės rizikos valdybai pateikia draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurių ji prašo taikyti papildomas šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytas makroprudencines priemones, sąrašus.“

66 straipsnis. 222 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 222 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**222 straipsnis. Piniginis vienetas**

Šiame įstatyme eurais nurodytus dydžius, kurių indeksavimas numatomas Europos Sąjungos teisės aktuose, taip pat šio įstatymo 126 straipsnio 3 dalyje nurodytą dydį indeksuoja ir indeksavusi iš karto savo interneto svetainėje paskelbia priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos vartotojų kainų indeksą, skelbiamą Eurostato, jeigu Europos Sąjungos teisės aktuose nenumatyta kitaip.“

67 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas

Pakeisti Įstatymo priedo 9 punktą ir jį išdėstyti taip:

„9. 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) su paskutiniais

pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/2.“

68 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. Jeigu pranešimą pagal šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 20^2 straipsnį Lietuvos bankas gauna per pirmuosius 6 mėnesius nuo 2027 m. sausio 30 d., šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^2 straipsnio 3 dalyje nurodytas laikotarpis yra 4 mėnesiai.

4. Jeigu prašymą pagal šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^4 straipsnį Lietuvos bankas gauna iki 2027 m. liepos 31 d., šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^4 straipsnio 2 dalyje nurodytas laikotarpis yra 4 mėnesiai.

5. Draudimo ir perdraudimo įmonės, iki 2025 m. sausio 28 d. taikiusios proporcingumo priemones, kurios atitinka šiuo įstatymu nustatytas proporcingumo priemones, gali ne ilgiau kaip 4 finansinius metus ir toliau taikyti tokias priemones nesilaikydamos šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^2, 20^3 ir 20^4 straipsniuose nustatytų reikalavimų.

6. Iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos pateikti prašymai pakeisti draudimo veiklos licenciją nagrinėjami iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos nustatyta tvarka.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas