

## **Kolegijų veiklos gairės**

## Įvadas

- 1.1. Remdamasi 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – Direktyva „Mokumas II“)<sup>1</sup>, visų pirma jos 248 straipsnio 6 dalimi, ir 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB<sup>2</sup> (toliau – EIOPA reglamentas) 21 straipsniu, EIOPA parengė kolegijų veiklos gaires. Šiose gairėse aptariami praktiniai priežiūros institucijų kolegijų veiklai reikalingi dalykai, kuriuos EIOPA įvardijo išsamiose jų darbo apžvalgose, išdėstytose kolegijų veiklos planuose, EIOPA kolegijų ataskaitose ir tarpusavio vertinimuose. Remdamasi šiais šaltiniais EIOPA įvertino, kokio lygio konvergencija yra reikalinga, ir nustatė šiose gairėse aptartinas sritis ir gairių turinį.
- 1.2. Šių gairių tikslas – palengvinti grupių priežiūros institucijų užduotis, patobulinti priežiūros institucijų kolegijų veiklos metodus. Jomis kuriama bendra praktika ir priežiūros kultūra ir taip užtikrinamas priežiūros institucijų kolegijų veiklos nuoseklumas ir darnus Sąjungos teisės taikymas priežiūros institucijų kolegijoms atliekant savo priežiūros funkcijas. Šiomis gairėmis taip pat siekiama užtikrinti vienodesnes veiklos bendrojoje rinkoje sąlygas, o jas proporcingai praktiškai taikant mažinti draudimo, perdraudimo įmonėms ir priežiūros institucijoms tenkančią administracinę našta.
- 1.3. Šiose gairėse išdėstoma, kaip priežiūros institucijų kolegijos yra steigiamos, kaip sudaromos sąlygos jų nariams ir dalyviams bendradarbiauti atliekant bendrą priežiūrą, pavyzdžiui, keistis informacija, vertinti riziką, atlikti patikrinimus vietoje, priimti sprendimus ir konsultuotis.
- 1.4. Šios gairės yra skirtos priežiūros institucijoms, kurios yra EEE grupių priežiūros institucijų kolegijų narės arba dalyvės.
- 1.5. Nors pagal EIOPA reglamento 21 straipsnį EIOPA yra priežiūros institucijų kolegijų narė, už kasdienę draudimo ir perdraudimo įmonių veiklą yra atsakingos nacionalinės priežiūros institucijos.
- 1.6. Dalyvaudama priežiūros institucijų kolegijos veikloje pagal EIOPA reglamento 21 ir 28 straipsnius EIOPA talkins grupės priežiūros institucijai ir priežiūros institucijų kolegijoms pagal prašymus ir savo iniciatyva teikdama informaciją, patarimus, praktinius pavyzdžius ir dalydamasi gerąja patirtimi, ir viešins EIOPA darbą su priežiūros institucijų kolegijomis. EIOPA padės paskirstyti užduotis priežiūros institucijų kolegijų viduje nustatydamą, kurias užduotis galima perduoti, o kurias reikia vykdyti drauge, laikydamasi

---

<sup>1</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

<sup>2</sup> OL L 331, 2010 12 15, p. 48.

principo, kad priežiūros kompetencija perduodama tai priežiūros institucijai, kuriai konkrečiu atveju veiksmų imtis yra geriausia.

- 1.7. Be to, EIOPA užtikrins, kad mikroekonominės rizikos vertinimais, kuriuos atlieka priežiūros institucijų kolegijos, būtų prisidedama prie makroekonominės rizikos vertinimo, siekiant užtikrinti finansinį stabilumą.
- 1.8. Atlikdama priežiūros funkciją EIOPA stebės priežiūros institucijų kolegijų veiklą ir Stebėtojų tarybai reguliariai rengs išsamias šios stebėsenos rezultatų ataskaitas. Prireikus EIOPA gali prašyti grupės priežiūros institucijos surengti papildomus svarstymus, sušaukti papildomus kolegijos posėdžius arba į darbotvarkę įtraukti papildomus punktus. Grupės priežiūros institucijos prašymu EIOPA yra pasirengusi padėti priežiūros institucijų kolegijoje priimti sprendimus.
- 1.9. EIOPA neperims grupės priežiūros institucijos funkcijų, susijusių su pirmininkavimu arba vadovavimu priežiūros institucijų kolegijai, taip pat neperims jos priežiūros funkcijų ir atsakomybės sričių. Jeigu priežiūros institucijų kolegijoje vyks oficialus balsavimas, EIOPA pareikš savo nuomonę, tačiau oficialiame balsavime nedalyvaus.
- 1.10. Gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d, išskyrus 17 ir 18 gaires, kurios taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.
- 1.11. Šiose gairėse vartojamos sąvokos turi tokią reikšmę:
  - Šiose gairėse „grupės priežiūros institucija“ yra Direktyvos „Mokumas II“ 247 straipsnyje išdėstytus kriterijus atitinkanti priežiūros institucija, net jei grupės priežiūros institucija pagal šiuos kriterijus kolegijos dar nėra paskirta.
  - Šiose gairėse „kitos susijusios įmonės“ yra įmonės, išskyrus patronuojamąsias bendroves, kuriose yra turima dalyvavimo teisių, arba įmonės, kurios yra susijusios su kita įmone ryšiais, kaip nustatyta Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje, nepaisant to, ar jų pagrindinė buveinė yra EEE, ar trečiojoje valstybėje.
  - Šiose gairėse „nariai“ yra Direktyvos „Mokumas II“ 248 straipsnio 3 dalyje nurodyti kolegijos nariai, tarp jų:
    - grupės priežiūros institucija;
    - EEE priklausančios patronuojamųjų bendrovių priežiūros institucijos;
    - EIOPA.
  - Šiose gairėse „dalyviai“ yra:
    - Direktyvos „Mokumas II“ 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos institucijos, kurioms leidžiama dalyvauti kolegijų veikloje grupės

priežiūros institucijos kvietimu pagal [Įgyvendinimo priemonių 354 straipsnį]<sup>3</sup>, tarp jų:

- EEE priklausančios svarbių filialų priežiūros institucijos;
  - EE priklausančios kitų susijusių įmonių priežiūros institucijos;
  - susijusių įmonių, įskaitant patronuojamąsias bendroves, trečiųjų valstybių priežiūros institucijos.
- institucijos, atsakingos už grupei priklausančių kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūrą pagal Direktyvos „Mokumas II“ 252 straipsnį, remiantis grupės priežiūros institucijos kvietimu.
- Šiose gairėse „kolegija“ yra Direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 1 dalies e punkte nurodyta priežiūros institucijų kolegija.

1.12. Tos sąvokos, kurių apibrėžtis gairėse nepateikta, turi tokią reikšmę, kokia joms suteikta įvade nurodytuose teisės aktuose.

## **I skyrius. Kolegijos steigimas**

### **1 gairė. Grupės žemėlapis ir kolegijos narių bei dalyvių nustatymas**

- 1.13. Grupės priežiūros institucija arba, jeigu ji dar nepaskirta, priežiūros institucija, kuri būtų grupės priežiūros institucija, jeigu būtų taikomi Direktyvos „Mokumas II“ 247 straipsnio 2 dalies kriterijai, turėtų sudaryti visų susijusių grupės įmonių ir filialų žemėlapi, kad galėtų apibrėžti grupės struktūrą ir nustatyti visus kolegijos narius ir dalyvius.
- 1.14. Grupės žemėlapi reikėtų peržiūrėti bent tada, kai keičiama grupės struktūra, kad kolegija galėtų įvertinti kolegijos narių ir dalyvių tinkamumą ir patvirtinti, kad kaip grupės priežiūros institucijos nereikia paskirti kitos priežiūros institucijos.
- 1.15. Be to, grupės priežiūros institucija arba priežiūros institucija, kuri būtų grupės priežiūros institucija, jeigu būtų taikomi Direktyvos „Mokumas II“ 247 straipsnio 2 dalies kriterijai, turėtų reikalauti, kad dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė atliktų ir pateiktų savo grupės struktūros pradinę analizę, taip pat įvertintų visą svarbią įtaką, kurią vienai įmonei faktiškai daro kita grupei priklausanti įmonė, taip pat pateikti informaciją apie grupės filialus.

### **2 gairė. Susijusių įmonių svarbos ir reikšmingumo vertinimo kriterijai**

- 1.16. Priežiūros institucijos, kurios rengiant žemėlapi buvo pažymėtos kaip kolegijos narės arba dalyvės, turėtų prisidėti prie grupės priežiūros institucijos atliekamo įmonių svarbos ir reikšmingumo vertinimo ir padėti pagrįsti tą vertinimą.

---

<sup>3</sup> OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

Vertindamos įmonių svarbą grupėje, priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti bent į šiuos veiksnius:

- a) įmonės balanso ir visos grupės balanso santykį;
  - b) kokią grupės mokumo kapitalo reikalavimo dalį sudaro įmonės indėlis;
  - c) kokią grupės nuosavų lėšų dalį sudaro įmonės indėlis;
  - d) kokią visos grupės veiklos ir pajamų dalį sudaro įmonės veikla ir pajamos;
  - e) įmonės vaidmenį grupės organizacinėje struktūroje, sistemose ir kontrolės priemonėse; jos rizikos valdymo funkcijas ir aukštesniojo rango vadovų atliekamą priežiūrą įmonių rizikai stebėti ir kontroliuoti;
  - f) įmonėms daromos įtakos dydį;
  - g) įmonių santykius.
- 1.17. Vertindamos įmonių reikšmingumą vietos rinkoje, priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti bent į šiuos veiksnius:
- a) įmonės užimamą rinkos dalį;
  - b) įmonės vaidmenį konkrečiose rinkose;
  - c) grupės bendro balanso ir visų konkrečioje valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje veikiančių grupių bendro balanso santykį;
  - d) rizikos, kurią įmonė patiria, dydį ir galimą poveikį vietos rinkai;
  - e) įmonės vaidmenį finansų sistemos infrastruktūroje.

### **3 gairė. Filialų ir susijusių įmonių svarbos ir reikšmingumo vertinimo rezultatai**

- 1.18. Grupės priežiūros institucija turėtų išnagrinėti svarbos ir reikšmingumo vertinimo rezultatus ir jais remdamasi nuspręsti, ar svarbių filialų ir kitų susijusių įmonių priežiūros institucijas kviesti į kolegijos posėdžius, taip pat nuspręsti dėl kolegijos organizacinės struktūros ir darbo plano.

### **4 gairė. Trečiosios valstybės priežiūros institucijų kvietimas**

- 1.19. Jeigu trečiosios valstybės priežiūros institucijos yra kviečiamos prisijungti prie kolegijos kaip dalyvės, grupės priežiūros institucija turėtų prašyti, kad jos pasirašytų koordinavimo nuostatus ir įrodytų, jog gali laikytis šių koordinavimo nuostatų pagal savo nacionalinės teisės aktus. Visų pirma, atsižvelgiant į Direktyvos „Mokumas II“ 66 straipsnyje nustatytus reikalavimus, reikia įvertinti trečiosios valstybės taikomus reikalavimus profesinėms paslaptims.
- 1.20. Jeigu trečiosios valstybės priežiūros institucijos negali pritarti koordinavimo nuostatams, taip pat negali laikytis profesinėms paslaptims taikomų reikalavimų, grupės priežiūros institucija turėtų atitinkamai pakoreguoti kolegijos organizacinę struktūrą taip, kad konfidencialumo ir profesinių paslapčių apsauga būtų užtikrinta visomis aplinkybėmis.

### **5 gairė. Konfidencialumo ir profesinių paslapčių garantijos**

- 1.21. Jeigu kuris nors kolegijos narys arba dalyvis sužino apie kokį nors konfidencialumo arba profesinių paslapčių aspektą, kuris gali turėti

neigiamos įtakos trečiosios valstybės priežiūros institucijos taikomo profesinių paslapčių apsaugos režimo, anksčiau laikyto lygiaverčiu, vertinimui, jis turėtų kiek galėdamas greičiau pateikti svarbią informaciją kitiems nariams ir dalyviams.

## **II skyrius. Pirmasis kolegijos posėdis**

### **6 gairė. Pirmojo posėdžio tvarkaraštis**

- 1.22. Baigusi rengti grupės struktūros žemėlapi ir įvertinusi filialų ir susijusių įmonių svarbą bei reikšmingumą, bet ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo grupės žemėlapio sudarymo, grupės priežiūros institucija turėtų suplanuoti pirmąjį kolegijos posėdį.
- 1.23. Jeigu kolegija įsteigta iki šių gairių taikymo pradžios, grupės priežiūros institucija turėtų įvertinti, ar tos kolegijos veikla atitinka šias gaires ir prireikus stengtis jos veiklą pakoreguoti.

### **7 gairė. Pirmojo posėdžio darbotvarkė**

- 1.24. Grupės priežiūros institucija į pirmojo kolegijos posėdžio darbotvarkę turėtų įtraukti bent šiuos punktus:
  - a) oficialus grupės priežiūros institucijos paskyrimas;
  - b) grupės priežiūros sričių apibrėžimas, prireikus, įtraukiant grupės priežiūros institucijos paaiškinimą, kodėl ji nusprendė kurios nors įmonės neįtraukti į grupės priežiūrą;
  - c) grupės priežiūros institucijos paaiškinimas, kuriuo pagrindžiamas pradinis grupės žemėlapis ir visi svarbūs nukrypimai nuo kitų narių arba dalyvių vertinimo;
  - d) pasiūlymas dėl koordinavimo nuostatų, siekiant apibrėžti kolegijos organizacinę struktūrą ir keitimosi informacija tarp narių ir dalyvių priemonės.
- 1.25. Grupės priežiūros institucija turėtų išplatinti pradinį pasiūlymą dėl kolegijos koordinavimo nuostatų ne vėliau kaip prieš keturias savaites iki posėdžio; nuo tos dienos pradedamas skaičiuoti 8 gairėje nurodytas 6 mėnesių laikotarpis.

### **8 gairė. Koordinavimo nuostatai**

- 1.26. Grupės priežiūros institucija, vadovaudamasi 1 priede pateikta pavyzdine forma, turėtų parengti koordinavimo nuostatus. Grupės priežiūros institucijai turėtų būti leidžiama keisti ir išplėsti pavyzdinę formą, įtraukti terminus, tvarkaraščius, kai to reikia pagal kolegijos poreikius. Ji turėtų kitiems nariams ir dalyviams raštu paaiškinti šių pakeitimų ir papildymų priežastis.
- 1.27. Nariai ir dalyviai turėtų susitarti dėl koordinavimo nuostatų ir juos pasirašyti per šešis mėnesius nuo tos dienos, kurią grupės priežiūros institucija jiems pateikė pasiūlymą dėl koordinavimo nuostatų, kaip nurodyta 7 gairėje. Koordinavimo nuostatuose turėtų būti nurodyta, kada ir kokiomis sąlygomis jie įsigalioja.

- 1.28. Koordinavimo nuostatai turėtų būti parengti anglų kalba, nebent nariai ir dalyviai susitaria kitaip.

### **III skyrius. Kolegijos nuolatinė veikla**

#### **9 gairė. Organizacinė struktūra ir specializuotos darbo grupės**

- 1.29. Apibrėždama organizacinę kolegijos struktūrą grupės priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į susijusių įmonių svarbą ir reikšmingumą. Jeigu reikia, grupės priežiūros institucija tam tikriems darbų srautams arba tam tikriems projektams turėtų sudaryti skirtingas specializuotas darbo grupes. Kolegijos nariai turėtų susitarti dėl kiekvienos specializuotos darbo grupės sudėties, pirmininko, tikslų, paskirties, taip pat dėl to, kaip specializuotos darbo grupės teiks savo išvadas kolegijai.
- 1.30. Jeigu specializuotos darbo grupės sudaromos kolegijos viduje, grupės priežiūros institucija turėtų užtikrinti šių darbo grupių darbo koordinavimą.
- 1.31. Kolegijos nariai ir dalyviai, įskaitant į specializuotas darbo grupes neįtrauktus narius ir dalyvius, prireikus turėtų būti reguliariai informuojami apie specializuotų darbo grupių atliktus darbus.

#### **10 gairė. Pagrindinės grupės priežiūros institucijos užduotys**

- 1.32. Grupės priežiūros institucija turėtų vadovauti kolegijos veiklai, pirmininkauti jos posėdžiams ir nustatyti tinkamą mechanizmą jos veiklai palengvinti. Tuo tikslu grupės priežiūros institucija be kitų dalykų turėtų:
- a) remdamasi kitų narių ir dalyvių atsiųstomis apžvalgomis atnaujinti narių ir dalyvių kontaktinius duomenis kaskart, kai jie keičiasi;
  - b) per tinkamą laikotarpį, kuris turi būti nustatytas koordinavimo nuostatuose, informuoti kitus narius ir dalyvius, kad vyks kolegijos posėdis (neapribojant veiksmų *ad-hoc* arba nepaprastosios padėties atveju);
  - c) rengti kolegijos posėdžio darbotvarkes ir jose aiškiai apibrėžti tikslus;
  - d) rengti kolegijos posėdžių protokolus;
  - e) įforminti narių ir dalyvių susitarimus dėl veiksmų, kurių jie imsis, ir sekti, kaip jie vykdomi;
  - f) bendradarbiaudama su kitais nariais ir dalyviais parengti kolegijos darbo planą;
  - g) vykdyti priežiūrą, vertinti finansinę grupės padėtį ir, kad šią užduotį būtų lengviau atlikti, konsultuotis su kitais nariais ir dalyviais;
  - h) peržiūrėti organizacinę struktūrą ir koordinavimo nuostatus, siekdama išsaugoti veiksmingą grupės priežiūrą;
  - i) dalyvauti diskusijoje dėl poreikio paskirti naują grupės priežiūros instituciją, kai tokį sprendimą gali tekti priimti dėl pasikeitusios grupės struktūros.

## **11 gairė. Darbotvarkės projektas ir dokumentai**

1.33. Grupės priežiūros institucija turėtų išplatinti darbotvarkės projektą prieš kolegijos posėdį taip, kaip nurodyta koordinavimo nuostatuose. Nariams ir dalyviams turėtų būti leidžiama prašyti jį keisti. Paskutinė darbotvarkės projekto redakcija kartu su grupės priežiūros institucijos arba kitų narių ar dalyvių parengtais dokumentais išsiunčiama nariams ir dalyviams prieš posėdį taip, kaip nurodyta koordinavimo nuostatuose.

## **12 gairė. Kolegijos darbo planas**

1.34. Grupės priežiūros institucija grupės priežiūros tikslais turėtų sudaryti kolegijos darbo planą ir jį atnaujinti, vos tik to prireikia pagal aplinkybes. Nariai ir dalyviai, kai jiems tai svarbu, turėtų aptarti ir suderinti kolegijos darbo planą. Jokiai priežiūros institucijai tuo neturėtų būti uždraudžiama parengti individualų grupei priklausančios draudimo arba perdraudimo įmonės priežiūros planą.

1.35. Kolegijos darbo planas turėtų padėti kolegijai planuoti ir koordinuoti pagrindinę priežiūros veiklą ir tada, kai ji vykdoma tikrinimo vietoje, įskaitant bendrus patikrinimus vietoje, ir tada, kai ji vykdoma ne tikrinimo vietoje. Į jį taip pat turėtų būti įtraukti svarbūs grupės priežiūros plano aspektai. Visi planuojami pagrindiniai svarbiausių subjektų patikrinimai tikrinimo vietoje, kuriuos grupės priežiūros institucija ir kiti nariai bei dalyviai ketina vykdyti per ateinančius metus, taip pat turėtų būti įtraukti į kolegijos darbo planą, nepaisant to, ar tai bus bendri patikrinimai, ar ne. Be to, kolegijos darbo plane turėtų būti konkrečiai nurodyta, kuris narys arba dalyvis yra atsakingas už kiekvieną planuojamą patikrinimą.

1.36. Dar į kolegijos darbo planą turėtų būti įtraukti suplanuoti reguliarūs svarbiausi posėdžiai ir nurodyta, kurios institucijos dalyvaus šiuose posėdžiuose.

1.37. Nepriklausomai nuo pirmoje pastraipoje paminėtų atnaujinimų, kolegijos darbo plano rezultatai kolegijoje turėtų būti periodiškai kritiškai apžvelgiami. Grupės priežiūros institucija turėtų šią apžvalgą atlikti ne rečiau kaip kartą per metus, vertindama kolegijos darbo rezultatus.

## **13 gairė. Ryšio kanalai**

1.38. Siekiant užtikrinti, kad informacija būtų veiksmingai dalijamasi, nariai ir dalyviai turėtų apsvarstyti galimybę kolegijoje naudoti įvairius ryšio kanalus, tik privalo saugoti duomenų konfidencialumą.

## **14 gairė. Priežiūros institucijų bendradarbiavimas per priežiūros procesą**

1.39. Kolegijos nariai ir, jeigu reikia, dalyviai turėtų bendradarbiauti ir keistis informacija kolegijoje, kad kolegija per priežiūros procesą galėtų matyti bendrą grupės rizikos vaizdą.

## **15 gairė. Bendradarbiavimas su prižiūrimomis įmonėmis**

- 1.40. Išskyrus direktyvos „Mokumas II“ 251 straipsnio pirmoje pastraipoje nurodytus atvejus, grupės priežiūros institucija turėtų būti atsakinga už ryšio palaikymą su dalyvaujančia draudimo arba perdraudimo įmone, draudimo kontroliuojančiąja bendrove arba mišrią veiklą vykdančia finansų kontroliuojančiąja bendrove. Direktyvos „Mokumas II“ 251 straipsnio pirmoje pastraipoje nurodytais atvejais už ryšio palaikymą su ta įmone turėtų būti atsakinga valstybės narės, kurioje patronuojančioji bendrovė turi savo pagrindinę buveinę, priežiūros institucija. Kiti nariai ir dalyviai turėtų būti atsakingi už ryšius su konkrečiomis įmonėmis.
- 1.41. Nariai ir dalyviai turėtų koordinuoti prašymus pateikti informaciją, kurie siunčiami dalyvaujančiai draudimo arba perdraudimo įmonei, draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei ir atskiroms grupei priklausančioms įmonėms, kad išvengtų prašymų dubliavimosi.
- 1.42. Grupės priežiūros institucija turėtų periodiškai organizuoti daugiašalius narių ir dalyvių posėdžius su dalyvaujančios draudimo arba perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės administraciniais, valdymo ar priežiūros organais ar kitais atstovais arba bet kurio grupei priklausančio svarbaus subjekto atstovu.
- 1.43. Jeigu reikia, grupės priežiūros institucija prieš posėdį turėtų pateikti grupei darbotvarkės projektą.

## **16 gairė. Konsultavimosi kolegijos viduje eiga**

- 1.44. Konsultuodamasi su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis pagal atitinkamas Direktyvos „Mokumas II“ nuostatas, grupės priežiūros institucija arba, jeigu reikia, bet kuris kitas narys arba dalyvis turėtų laikytis šios eigos:
- a) siųsti rašytinį pasiūlymą suinteresuotosioms priežiūros institucijoms, jame nurodęs pagrindžiančias priežastis; jeigu reikia, pasiūlymo kopiją siųsti kitiems nariams ir dalyviams, kad būtų užtikrintas veiksmingas keitimasis informacija;
  - b) leisti suinteresuotosioms priežiūros institucijoms savo atsakymą pateikti per koordinavimo nuostatuose nurodytą laikotarpį;
  - c) jeigu reikia, taip pat siųsti rašytinį pasiūlymą grupei ir leisti grupei savo atsakymą pateikti per sutartą laikotarpį;
  - d) surengti posėdį atitinkamiems klausimams aptarti, jeigu kuri nors iš suinteresuotųjų priežiūros institucijų mano, kad tai reikalinga;
  - e) nusiųsti galutinį sprendimą nariams ir, jeigu reikia, dalyviams, taip pat pridėti suinteresuotųjų priežiūros institucijų ir visos grupės nuomones ir, jeigu reikia, nurodyti nukrypimo nuo šių nuomonių priežastis.

## **17 gairė. Ryšio palaikymas su grupės priežiūros institucija prieš susijusiai įmonei nustatant papildomą kapitalą**

1.45. Už grupei priklausančios draudimo arba perdraudimo įmonės priežiūrą atsakinga priežiūros institucija turėtų informuoti grupės priežiūros instituciją, o ši nedelsdama turėtų informuoti kitus narius ir dalyvius, kai padaro išvadą, kad:

- a) įmonės rizikos pobūdis smarkiai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis remiantis apskaičiuotas mokumo kapitalo reikalavimas;
- b) įmonės valdymo sistema smarkiai skiriasi nuo Direktyvos „Mokumas II“ 41–49 straipsniuose nustatytų standartų, dėl tų skirtumų ji negali tinkamai nustatyti, apskaičiuoti, stebėti ir valdyti kylančios arba galinčios kilti rizikos ir apie ją pranešti; arba
- c) įmonė taiko Direktyvos „Mokumas II“ 77b straipsnyje nurodytą suderinimo korekciją, Direktyvos „Mokumas II“ 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją arba Direktyvos „Mokumas II“ 308c ir 308d straipsniuose nurodytas pereinamojo laikotarpio priemones ir tos įmonės rizikos pobūdis smarkiai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis šios korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės yra grindžiamos.

## **18 gairė. Ryšio palaikymas su kolegija prieš grupei nustatant papildomą kapitalą**

1.46. Grupės priežiūros institucija turėtų informuoti kitus narius ir dalyvius, jeigu padaro išvadą, kad:

- a) grupės rizikos pobūdis smarkiai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis remiantis apskaičiuotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas;
- b) grupės valdymo sistema smarkiai skiriasi nuo Direktyvos „Mokumas II“ 41–49 straipsniuose nustatytų standartų, dėl tų skirtumų ji negali tinkamai nustatyti, apskaičiuoti, stebėti ir valdyti kylančios arba galinčios kilti rizikos ir apie ją pranešti;
- c) grupė taiko Direktyvos „Mokumas II“ 77b straipsnyje nurodytą suderinimo korekciją, Direktyvos „Mokumas II“ 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją arba Direktyvos „Mokumas II“ 308c ir 308d straipsniuose nurodytas pereinamojo laikotarpio priemones ir tos grupės rizikos pobūdis smarkiai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis šios korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonės yra grindžiamos.

## **19 gairė. Ad-hoc keitimasis informacija**

1.47. Tuo atveju, jeigu informacija nėra keičiamasi sistemiškai ir jeigu Direktyvoje „Mokumas II“ arba Įgyvendinimo priemonėse nenurodyta kitaip, kai narys arba dalyvis sužino svarbios informacijos, laikomasi šios *ad-hoc* keitimosi informacija kolegijoje eigos:

- a) nariai ir dalyviai turėtų pranešti grupės priežiūros institucijai visą svarbią informaciją;

- b) jeigu reikia, grupės priežiūros institucija turėtų prašyti pateikti grupės priežiūrai reikalingos papildomos svarbios informacijos;
  - c) grupės priežiūros institucija kiek galėdama greičiau kitiems nariams ir dalyviams turėtų siųsti visą svarbią informaciją, kurią šiems gali reikėti įvertinti;
  - d) jeigu reikia, nariai ir dalyviai turėtų prašyti grupės priežiūros institucijos pateikti papildomos svarbios informacijos apie atskiras jų prižiūrimas įmones;
  - e) jeigu reikia, nariai ir dalyviai turėtų informuoti grupės priežiūros instituciją apie priežiūros veiksmus ir priemones, kurių ėmėsi arba ketina imtis, įskaitant pagrindinius atliekant šiuos veiksmus nustatytus faktus ir padarytas išvadas.
- 1.48. Jeigu ši informacija yra apie grupę, turėtų būti laikomasi šios *ad-hoc* keitimosi informacija kolegijoje eigos:
- a) grupės priežiūros institucija turėtų pateikti visą svarbią informaciją kitiems nariams ir dalyviams iš karto, kai ją gauna;
  - b) jeigu reikia, nariai ir dalyviai turėtų prašyti pateikti papildomos svarbios informacijos apie atskiras jų prižiūrimas įmones;
  - c) jeigu reikia, grupės priežiūros institucija turėtų informuoti kitus suinteresuotuosius narius ir dalyvius apie priežiūros veiksmus ir priemones, kurių imtasi grupės lygmeniu.

## **IV skyrius. Bendri ir vietos patikrinimai**

### **20 gairė. Bendri patikrinimai tikrinimo vietoje**

- 1.49. Bet kuris EEE priklausantis kolegijos narys arba dalyvis, kuris nori patikrinti informaciją pagal Direktyvos „Mokumas II“ 255 straipsnį ir mano, kad ši informacija yra svarbi grupės arba grupei priklausančių subjektų priežiūrai, turėtų galėti prašyti atlikti bendrą patikrinimą tikrinimo vietoje, nurodydamas jo sritį ir tikslą ir įvertinęs tai, kad būtina stengtis vengti priežiūros institucijų darbo dubliavimo. Informacija, kurią reikia patikrinti, turėtų būti reikalinga priežiūrai, įskaitant, bet tuo neapsiribojant, ne tikrinimo vietoje atliekamai analizei papildyti, padėti nustatyti problemoms, kurios analizę atliekant ne tikrinimo vietoje gali nebūti akivaizdžios, atsižvelgiant į aplinką, kurioje įmonė veikia.
- 1.50. Priežiūros institucija, kuri prašo atlikti bendrą patikrinimą tikrinimo vietoje, turėtų informuoti grupės priežiūros instituciją, nurodydama jo sritį ir tikslą. Tada grupės priežiūros institucija turėtų pranešti EIOPA ir kitiems nariams ir dalyviams, kuriems patikrinimas tikrinimo vietoje arba jo rezultatai gali būti aktualūs arba kurie galbūt norėtų jame dalyvauti. Kai dalyvaujančios institucijos nustatomos, jos turėtų aptarti ir galutinai suderinti patikrinimo sritį, tikslą, struktūrą, paskirstyti patikrinimo užduotis, taip pat paskirti, kas vadovaus patikrinimui tikrinimo vietoje.
- 1.51. Grupės priežiūros institucija turėtų būti nuolat informuojama apie bendro patikrinimo tikrinimo vietoje eigą ir nustatytus faktus.

## **21 gairė. Patikrinimai tikrinimo vietoje**

- 1.52. Jeigu to reikia grupės priežiūrai, grupei priklausančios draudimo arba perdraudimo įmonės priežiūros institucija turėtų informuoti grupės priežiūros instituciją, kada ketina atlikti patikrinimą tikrinimo vietoje ir perduoti grupės priežiūros institucijai pagrindinius per šį patikrinimą nustatytus faktus ir padarytas išvadas.
- 1.53. Jeigu to reikia grupei priklausančių draudimo arba perdraudimo įmonių priežiūrai, grupės priežiūros institucija turėtų informuoti kitus suinteresuotuosius narius ir dalyvius, kada ketina atlikti patikrinimą tikrinimo vietoje ir perduoti jiems pagrindinius per šį patikrinimą nustatytus faktus ir padarytas išvadas.

## **V skyrius. Dalijimasis užduotimis ir užduočių perdavimas**

### **22 gairė. Dalijimosi užduotimis ir užduočių perdavimo organizavimas**

- 1.54. Jeigu nariai ir dalyviai mano, kad dalijimasis užduotimis ir užduočių perdavimas padeda užtikrinti veiksmingesnę ir efektyvesnę priežiūrą, pavyzdžiui, išvengti užduočių dubliavimosi, optimizuoti priežiūros išteklius ir patirtį, pašalinti nepagrįstą našta prižiūrimoms įmonėms, jos turėtų tai įtvirtinti koordinavimo nuostatuose ir kolegijos darbo plane taip, kaip nurodyta 24 gairėje.
- 1.55. Įtrauktos priežiūros institucijos turėtų užtikrinti, kad dalijimasis užduotimis ir užduočių perdavimas nuosekliai derėtų su grupės struktūra ir organizacine tvarka, būtų proporcingas pagal patiriamos prižiūrimų įmonių veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.
- 1.56. Dalijimasis užduotimis ir užduočių perdavimas neturėtų keisti atsakomybės už priežiūrą pasiskirstymo arba narių ir dalyvių įsipareigojimų prižiūrimų įmonių atžvilgiu.

### **23 gairė. Dalijimosi užduotimis ir užduočių perdavimo procedūros**

- 1.57. Prieš dalydamosi užduotimis arba užduotis perduodamos įtrauktos priežiūros institucijos grupės priežiūros institucijai koordinuojant turėtų užtikrinti, kad bendrai būtų susitariama bent dėl:
- a) įtrauktų priežiūros institucijų vaidmens ir atsakomybės sričių;
  - b) sąlygų, kuriomis įtrauktos priežiūros institucijos atsiskaitys viena kitai;
  - c) standartų, kuriais vadovaujantis užduotys bus vykdomos;
  - d) galimų nurodymų, kuriuos įtrauktos priežiūros institucijos duos viena kitai;
  - e) konfidencialumo sąlygų, kurios bus taikomos keičiantis informacija;
  - f) darbo metodų, kuriuos reikės taikyti;
  - g) prieigos prie dokumentų, kuriuos rengia įtrauktos priežiūros institucijos;
  - h) perduotų arba pasidalytų užduočių atlikimo tvarkaraščio.

## **24 gairė. Dalijimosi užduotimis ir užduočių perdavimo kolegijoje įforminimas**

1.58. Nariai ir dalyviai turėtų numatyti dalijimosi užduotimis ir užduočių perdavimo sistemą koordinavimo nuostatuose, o konkrečias užduotis, kuriomis bus dalijamasi arba kurios bus perduodamos ir jų atlikimo tvarkaraštį nurodyti kolegijos darbo plane.

## **25 gairė. Pranešimas prižiūrimoms įmonėms apie dalijimąsi užduotimis ir užduočių perdavimą**

1.59. Įtrauktos priežiūros institucijos turėtų įmonėms, kurioms dalijimasis užduotimis arba užduočių perdavimas yra aktualus, suteikti šią informaciją:

- a) nurodyti, kuriomis užduotimis dalijamasi arba kurios užduotis perduodamos, taip pat nurodyti praktinius padarinius tai įmonei;
- b) nurodyti, kuri institucija bus atsakinga už ryšio palaikymą su įmone.

## **VI skyrius. Rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros ir makrolygio priežiūros ryšys**

### **26 gairė. Visai rinkai būdingos rizikos ir finansų sektoriaus tendencijų poveikis rizikos ribojimu pagrįstai priežiūrai**

1.60. Vertindama grupės rizikos pobūdį grupės priežiūros institucija kartu su kitais nariais ir dalyviais atsižvelgia į visai rinkai būdingos rizikos, finansų sektoriaus tendencijų ir pažeidžiamumo poveikį grupės finansinei padėčiai.

1.61. Jeigu taikomos tokios priemonės kaip testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant įvertinti grupės atsparumą įvairiems būsimiems nepalankiems scenarijams, šių vertinimų eiga, metodika ir rezultatai turėtų būti aptariami kolegijos viduje.

### **Gairių laikymosi ir informavimo taisyklės**

1.62. Šiame dokumente išdėstytos gairės, parengtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Pagal EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi visomis išgalėmis stengtis laikytis gairių ir rekomendacijų.

1.63. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis ši gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.

1.64. Per du mėnesius po to, kai paskelbiamas vertimas, kompetentingos institucijos patvirtina EIOPA, ar laikosi, arba, ar ketina laikytis šių gairių ir rekomendacijų, o jeigu nesilaiko arba neketina jų laikytis, nurodo, kodėl.

1.65. Jeigu iki to laiko atsakymas nebus gautas, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos nesilaiko informavimo reikalavimų ir apie tai pranešta.

## Baigiamosios nuostatos dėl peržiūrų

1.66. Šias gaires peržiūri EIOPA.

### 1 priedas. Koordinavimo nuostatų pavyzdinė forma

#### Įvadas

Remiantis 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo<sup>4</sup> (toliau – Direktyva „Mokumas II“) 248 straipsnio 4 dalimi, šie koordinavimo nuostatai buvo parengti siekiant įsteigti [įrašyti grupės pavadinimą] priežiūros institucijų kolegiją ir tvarkyti jos veiklą.

Šiuose nuostatuose nariams ir dalyviams nenustatomi jokie papildomi teisiškai privalomi įpareigojimai, kurių nenumatyta direktyvoje „Mokumas II“ arba Įgyvendinimo priemonėse. Trečiųjų valstybių dalyviams galioja jų nacionalinės teisės aktai ir taisyklės.

Šie nuostatai galios 1.A priede nurodytiems nariams ir dalyviams, kurie šiuose nuostatuose bendrai vadinami priežiūros institucijų kolegija.

Grupės priežiūros institucija, kiti nariai ir dalyviai, vadovaudamiesi EIOPA priežiūros institucijų veiklos gairėmis, pripažįsta poreikį bendradarbiauti [įrašyti grupės pavadinimą] priežiūros klausimais remiantis tarpusavio susitarimais ir prižiūrėdami [įrašyti grupės pavadinimą] bendradarbiauja visais atvejais, kai tai yra reikalinga.

Siekdami užtikrinti veiksmingesnę grupės priežiūrą, nariai ir dalyviai gali drauge nuspręsti užmegzti *ad-hoc* bendradarbiavimo ryšius su kompetentingomis institucijomis, kurių negalima kviesti būti dalyvėmis kaip trečiųjų valstybių institucijų, laikydamiesi šių nuostatų 7 dalyje nurodytų profesinių paslapčių apsaugos lygiavertiškumo sąlygų.

Visi priedai sudaro šių nuostatų dalį.

#### 1. Apibrėžtys

Šiuose nuostatuose vartojamos sąvokos turi tokias reikšmes:

- a. Grupės priežiūros institucija: priežiūros institucija, atsakinga už grupės priežiūros koordinavimą ir vykdymą pagal Direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 1 dalies d punktą, ir paskirta Direktyvos „Mokumas II“ 247 straipsnyje nustatyta tvarka.
- b. Priežiūros institucija: nacionalinė institucija arba institucijos, kuri (-ios) yra įgaliota (-os) prižiūrėti draudimo arba perdraudimo įmones, kaip nurodyta Direktyvos „Mokumas II“ 13 straipsnio 10 dalyje.
- c. Trečiosios valstybės priežiūros institucija: EEE nepriklausančios valstybės nacionalinė institucija arba institucijos, kuri (-ios) yra įgaliota (-os) prižiūrėti draudimo arba perdraudimo įmones.

<sup>4</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

- d. Nariai: priežiūros institucijų kolegijos nariai, nurodyti Direktyvos „Mokumas II“ 248 straipsnio 3 dalyje, tarp jų:
- grupės priežiūros institucija;
  - EEE priklausančios patronuojamųjų bendrovių priežiūros institucijos;
  - EIOPA.
- e. Dalyviai:
- Direktyvos „Mokumas II“ 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijos, kurioms leidžiama dalyvauti priežiūros institucijų kolegijų veikloje grupės priežiūros institucijos kvietimu pagal [Įgyvendinimo priemonių 354 straipsnį], tarp jų:
    - o EEE priklausančios svarbių filialų priežiūros institucijos;
    - o EEE priklausančios susijusių įmonių, kurios nėra patronuojamosios bendrovės, priežiūros institucijos;
    - o susijusių įmonių, įskaitant patronuojamąsias bendroves, trečiųjų valstybių priežiūros institucijos;
  - institucijos, atsakingos už grupei priklausančių kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūrą pagal Direktyvos „Mokumas II“ 252 straipsnį, remiantis grupės priežiūros institucijos kvietimu.
- f. Grupė: įmonių grupė, apibrėžta Direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnyje.
- g. Kolegija: priežiūros institucijų kolegija, apibrėžta Direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 1 dalies e punkte.
- h. Specializuota darbo grupė: darbo grupė, kurią iš narių ir dalyvių sudaro grupės priežiūros institucija, konsultuodamasi su priežiūros institucijų kolegija, tam tikrai priežiūros institucijų kolegijos veiklai vykdyti.
- i. „Helsinkio plius“ sąrašas: visų EEE draudimo grupių ir jų EEE ir trečiosiose valstybėse veikiančių patronuojamųjų bendrovių ir filialų sąrašas su grupės priežiūroje dalyvaujančių priežiūros institucijų kontaktiniais duomenimis ir bendra priežiūros informacija. Sąrašą administruoja EIOPA.

***{Paaiškinimai pateikiami skliausteliuose. Juose pateikiamos rekomendacijos dėl tam tikrų nuostatų, kurias reiktų pritaikyti pagal konkrečius atitinkamos kolegijos poreikius, rengimo}***

## **2. Taikymo sritis ir tikslai**

### *Taikymo sritis*

Šiuose nuostatuose išdėstytos pagrindinės narių ir dalyvių bendradarbiavimo sąlygos bei praktinio [įrašyti grupės pavadinimą]<sup>5</sup> priežiūros organizavimo tvarka:

---

<sup>5</sup> Temų sąrašas gali būti papildytas arba sutrumpintas pagal kolegijos specifiką. Pavyzdžiui, galima įtraukti konsultavimosi Direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje nurodytais klausimais mechanizmą, keitimąsi informaciją ir bendradarbiavimą susijungimo / įsigijimo / likvidavimo klausimais, taip pat žr. nuostatų 8.9 dalį. Išbraukti, pavyzdžiui, galima pavyzdinės formos dalis, susijusias su vidaus modeliu, jeigu joks grupės vidaus modelis nėra taikomas.

- kolegijos narių ir dalyvių sąrašas;
- grupės priežiūros institucijos funkcijos ir atsakomybės sritys;
- kitų narių ir dalyvių funkcijos ir atsakomybės sritys;
- keitimasis informacija ir profesinės paslaptys;
- grupės priežiūros institucijos ir kitų narių bei dalyvių bendradarbiavimas atliekant nuolatinę priežiūrą ir krizės laikotarpiu;
- grupės priežiūros institucijos ir kitų narių bei dalyvių konsultavimosi ir sprendimų priėmimo procesas;
- kolegijos darbo planas;
- dalijimasis užduotimis ir užduočių perdavimas;
- specializuotų darbo grupių sudarymas kolegijos viduje;
- bendrų patikrinimų tikrinimo vietoje organizavimas;
- vertinimas, kaip grupė atitinka mokumo, rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių reikalavimus;
- sprendimų priėmimo procesas apskritai ir sprendimų dėl grupės vidaus modelio taikymo pagal Direktyvos „Mokumas II“ 231 straipsnį priėmimo procesas;
- papildomo kapitalo nustatymo grupei procesas;
- grupės mokumo apskaičiavimo ir proporcingos dalies nustatymo metodo pasirinkimas;
- centralizuoto rizikos valdymo nuostatų taikymas;

siekiant:

- palengvinti ir paskatinti keitimąsi svarbia ir aktualia informacija, nuomonėmis ir vertinimais tarp narių ir dalyvių ir veiksmingą [įrašyti grupės pavadinimą] priežiūrą, taip pat išvengti užduočių dubliavimosi ir užtikrinti, kad sprendžiant einamuosius klausimus ir susiklosčius nepaprastajai padėčiai veiksmy būty imamasi laiku;
- sudaryti galimybes nariams ir dalyviams pagal jų atsakomybės už priežiūrą sritį matyti bendrą [įrašyti grupės pavadinimą] rizikos pobūdžio ir mokumo padėties vaizdą ir tai, kaip ši padėtis veikia konkrečias grupei priklausančias įmones;
- koordinuoti priežiūros veiklą, įskaitant priežiūros procesą ir rizikos vertinimą;
- parengti kolegijos darbo planą ir paskirstyti užduotis bei patikrinimus tikrinimo vietoje;
- kiek galima koordinuoti svarbiausius atskirų priežiūros institucijų priimamus sprendimus ir, jeigu reikia, stengtis pasiekti susitarimą;
- padėti nariams ir dalyviams atlikti atitinkamas priežiūros užduotis.

### **3. Principai**

Šiems nuostatams taikomi principai:

- kolegija veikia kaip nuolatinė bendradarbiavimo struktūra, neapsiribojant kolegijos posėdžiais arba telekonferencijomis;
- kolegijai tenka viena svarbiausių funkcijų stiprinant atskirų priežiūros institucijų bendradarbiavimą priežiūros srityje ir koordinuojant priežiūros veiklą bei svarbiausius sprendimus, stengiantis, jeigu reikia, pasiekti susitarimą;

- nariai ir dalyviai daugiausia bendradarbiauja per kolegiją, o kolegijos organizacinė struktūra atspindi [įrašyti grupės pavadinimą] veiklą ir teisinę struktūrą, taip pat riziką, kurią [įrašyti grupės pavadinimą] ir grupei priklausančios įmonės patiria arba gali patirti;
- [įrašyti valstybės pavadinimą] valstybė narė turi daugiau negu vieną priežiūros instituciją, kuri vykdo [įrašyti grupės pavadinimą] įmonės rizikos ribojimu pagrįstą priežiūrą, todėl [įrašyti priežiūros institucijos pavadinimą] ir [įrašyti priežiūros institucijos pavadinimą] imasi reikiamų priemonių, kad užtikrintų šių priežiūros institucijų veiksmų koordinavimą<sup>6</sup>;
- nariai ir dalyviai pripažįsta, kad [įrašyti grupės priežiūros institucijos pavadinimą] yra [įrašyti grupės pavadinimą] grupės priežiūros institucija, todėl yra atsakinga už [įrašyti grupės pavadinimą] grupės priežiūros koordinavimą ir vykdymą taip, kaip nurodyta šiuose nuostatuose;
- jeigu šiuose nuostatuose nenurodyta kitaip, darbinė bendradarbiavimo ir konsultacijų kalba yra anglų.

#### **4. Grupės apibūdinimas**

[Įrašyti grupės pavadinimą], kurios dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra [įrašyti dalyvaujančios draudimo arba perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pavadinimą], kurios registruota buveinė yra EEE valstybėje narėje ir kuri turi susijusių įmonių [ir filialų] EEE valstybėse narėse [ir trečiosiose valstybėse], kaip nurodyta sąrašo „Helsinkis plus“.

{Jeigu grupei taikoma priežiūra ir pagal FICOD, prašome tai nurodyti, taip pat nurodyti paskirtą koordinatorių.}

Grupės diagrama pateikta 1.B priede.

#### **5. Narių ir dalyvių kontaktiniai duomenys**

Narių ir dalyvių kontaktiniai duomenys saugomi EIOPA tvarkomame žinyne (sąrašas „Helsinkis plus“).

Visus atnaujintus narių ir dalyvių kontaktinius duomenis grupės priežiūros institucija siunčia EIOPA, kuri atitinkamai koreguoja EIOPA žinyną<sup>7</sup>.

{Trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms prieiga prie šio sąrašo suteikiama tik tada, jeigu jos laikosi profesinių paslapčių apsaugos reikalavimų ir kolegijos narių susitarimo pagal [Įgyvendinimo priemonių 379 straipsnio e–i punktus]. Toms priežiūros institucijoms, kurios neturi prieigos prie sąrašo „Helsinkis plus“, kontaktiniai duomenys bus pateikiami kitomis priemonėmis {paaiškinkite, kaip}.}

#### **6. Narių ir dalyvių atsakomybės sritys**

[Įrašyti grupės pavadinimą] kolegijos veiklos veiksmingumas priklauso nuo to, kiek grupės priežiūros institucija ir kiti nariai bei dalyviai prisideda prie kolegijos veiklos. Šis indėlis priklauso nuo to, ar turima pakankamai žinių apie grupę ir pakankamai priežiūros patirties.

*Grupės priežiūros institucija*

<sup>6</sup> Jeigu reikia, šią pastraipą galima išplėsti arba, jei ji neaktuali, išbraukti.

<sup>7</sup> Kiekvieno nario ir dalyvio pareiga bent kartą per ketvirtį peržiūrėti žinyną ir kiek galima greičiau pranešti apie visus pokyčius grupės priežiūros institucijai. Visa informacija, kurią reikia pateikti apie kiekvieną įmonę, turėtų būti teikiama grupės priežiūros institucijai, kuri yra atsakinga už sąrašo atnaujinimą ir siuntimą EIOPA. EIOPA kiek galėdama greičiau jį įkelia į savo ribotos prieigos interneto svetainės skiltį.

Pagal Direktyvos „Mokumas II“ 248 straipsnį grupės priežiūros institucijos atsakomybės sritys yra šios:

- koordinuoti svarbios arba esminės informacijos rinkimą ir perdavimą kasdienėje veikloje ir susiklosčius nepaprastajai padėčiai;
- prižiūrėti ir vertinti grupės finansinę padėtį;
- vertinti grupės atitiktį mokumo taisyklėms ir vertinti rizikos koncentraciją bei grupės vidaus sandorius;
- vertinti grupės valdymo sistemą ir dalyvaujančios įmonės administracinio, valdymo arba priežiūros organo narių atitiktį ir tinkamumą;
- reguliariuose, bent kartą per metus organizuojamuose susitikimuose ar kitomis tinkamomis priemonėmis planuoti ir koordinuoti priežiūros veiklą kasdienėje veikloje ir susiklosčius nepaprastajai padėčiai, bendradarbiaujant su suinteresuotaisiais nariais ir dalyviais ir atsižvelgiant į visų grupę sudarančių įmonių veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą;
- kitos užduotys, priemonės ir sprendimai, priskirti grupės priežiūros institucijai, visų pirma vadovavimas grupės lygmens vidaus modelio tvirtinimo procesui ir vadovavimas priimant bendrą sprendimą dėl šio modelio taikymo, laikantis Direktyvos „Mokumas II“ 238–240 straipsniuose nustatytų taisyklių.

Vykdydama šias užduotis grupės priežiūros institucija vadovauja kolegijos veiklai, pirmininkauja jos posėdžiams ir nustato tinkamus jos veiklos palengvinimo mechanizmus. Tuo tikslu, be kitų dalykų, grupės priežiūros institucija:

- remdamasi kitų narių ir dalyvių atsiųstomis apžvalgomis atnaujinama narių ir dalyvių kontaktinius duomenis kaskart, kai jie keičiasi;
- [įrašyti kolegijos sutartus terminus] informuoja kitus narius ir dalyvius, kad vyks kolegijos posėdis (neapribojant veiksmų *ad-hoc* arba nepaprastosios padėties atveju);
- rengia kolegijos posėdžių darbotvarkes, jose aiškiai apibrėžia tikslus;
- rengia kolegijos posėdžių protokolus;
- įformina narių ir dalyvių susitarimus dėl veiksmų, kurių jie ims, ir seka, kaip jie vykdomi;
- bendradarbiaudama su kitais nariais ir dalyviais rengia kolegijos darbo planą;
- vykdo priežiūrą, vertina finansinę grupės padėtį ir, kad šią užduotį atlikti būtų lengviau, konsultuojasi su kitais nariais ir dalyviais;
- peržiūri organizacinę struktūrą ir koordinavimo nuostatus, siekdama išsaugoti veiksmingą grupės priežiūrą;
- dalyvauja diskusijoje dėl poreikio paskirti naują grupės priežiūros instituciją, kai dėl pasikeitusios grupės struktūros gali tekti priimti tokį sprendimą.

#### *Nariai ir dalyviai*

Kiekvienas narys pareiškia savo nuomonę dėl temų ir procedūrų, dėl kurių reikia priimti bendrą sprendimą arba bendrai susitarti. Jeigu kuris nors narys nusprendžia pastabų neteikti, yra laikoma, kad svarbių pastabų nėra ir kad kolegija gali veikti taip, kaip pranešta.

Visi kolegijos nariai, išskyrus EIOPA, prireikus balsuoja. Dalyviai pareiškia savo nuomonę ir ja prisideda prie konsultavimosi ir sprendimų priėmimo proceso, kai to prašo grupės priežiūros institucija.

## **7. Konfidencialumas, saugūs ryšio kanalai ir keitimasis informacija**

### *Konfidencialumas*

Greta profesinių paslapčių apsaugos reikalavimų, nustatytų Direktyvoje „Mokumas II“ arba kituose atitinkamuose Sąjungos teisės aktuose, priežiūros institucijos patvirtina, kad bet kuri konfidenciali informacija, kuria jos dalijasi, yra naudojama tik teisėtiems priežiūros tikslams, susijusiems su [įrašyti grupės pavadinimą] priežiūra, kad visi nariai ir dalyviai įsipareigoja saugoti profesines paslaptis ir laikosi keitimosi informacija tarp priežiūros institucijų sąlygų ir procedūrų.

Trečiųjų valstybių jurisdikcijai priklausantys dalyviai gali gauti konfidencialios informacijos tik tada, jeigu jų teisės aktų nuostatos dėl profesinių paslapčių yra lygiavertės taikomoms pagal Sąjungos teisę. Dalyviai iš trečiųjų valstybių pripažįsta, kad nariams ir dalyviams davė susipažinti su savo pačių vietos konfidencialumo ir profesinių paslapčių apsaugos taisyklėmis. Nariai ir dalyviai pripažįsta, kad buvo informuoti apie šias vietos taisykles ir, jeigu jų lygiavertiškumas dar nebuvo teigiamai įvertintas, įvertino, kad dalyvių iš trečiųjų valstybių profesinių paslapčių apsaugos taisyklės yra bent jau lygiavertės jų pačių profesinių paslapčių apsaugos įsipareigojimams.

Prieš trečiosios valstybės priežiūros institucijai oficialiai tampant kolegijos dalyve, nariai ir dalyviai atlieka pirmiau minėtą vertinimą, jeigu lygiavertiškumas dar kiekvieno nario ir dalyvio nebuvo teigiamai įvertintas.

Jeigu įvertinus galimą trečiosios valstybės dalyvį padaromos neigiamos išvados arba kol vertinimas dar vyksta, kolegijos organizacinė struktūra atitinkamai pritaikoma, siekiant užtikrinti, kad kolegija visomis aplinkybėmis laikytųsi profesinių paslapčių apsaugos reikalavimų.

Nariai ir dalyviai informuoja grupės priežiūros instituciją apie visus konfidencialumo ir profesinių paslapčių garantijų pasikeitimus, galiojančius informacijai, kuri teikiama dalyviams iš trečiųjų valstybių. Tada grupės priežiūros institucija informuoja kitus narius ir dalyvius apie konfidencialumo arba profesinių paslapčių apsaugos aspektus, kurie gali neigiamai paveikti trečiosios valstybės priežiūros institucijos taikomo profesinių paslapčių apsaugos režimo, anksčiau laiko lygiavertiškumą, vertinimą.

### *Saugūs ryšio kanalai*

Kolegija sutinka, kad kolegijoje būtų naudojami šie ryšio kanalai [įrašyti ryšio kanalus].

Visa konfidencialia ir neskelbtina informacija dalijamasi per saugiausius ryšio kanalus.

### *Keitimasis informacija*

Informacijos, kuria keičiamasi kolegijoje, mastas atspindi narių ir dalyvių poreikius. Kolegija laikosi šių procedūrų:

- grupės priežiūros institucija yra atsakinga už informacijos rinkimą ir platinimą;
- kokybinių ir kiekybinių duomenų sąrašė numatyta informacija grupės ir konkrečių įmonių lygmeniu nariai ir dalyviai keičiasi kas [įrašyti laikotarpis] (žr. 1.C priedą)<sup>8</sup>;
- 1.C priede pateiktas duomenų sąrašas suderintas atsižvelgiant į [Įgyvendinimo priemonių 357 straipsnį] ir [Sisteminio keitimosi informacija kolegijoje gaires]. Kolegija vertina [Sisteminio keitimosi informacija kolegijoje gairėse] pateikto informacijos sąrašo tinkamumą remdamasi [Įgyvendinimo priemonių

---

<sup>8</sup> Kolegijoje galimi keli informacijos šaltiniai, nebūtinai visi duomenų šaltiniai grindžiami tuo pačiu duomenų sąrašu.

357 straipsniu]. Jeigu manoma, kad šis sąrašas yra netinkamas, 1.C priede pateiktame duomenų sąrašė nurodoma, kokia papildoma informacija yra svarbu sistemiskai keistis arba kuria informacija iš to sąrašo nereikėtų sistemiskai keistis, atsižvelgiant į grupės pobūdį, dydį ir sudėtingumą. Duomenys, nurodyti 1.C priede pateiktame duomenų sąrašė, taip pat sudaro grupės priežiūrai reikalingos informacijos dalį. Trečiųjų valstybių dalyvių atveju duomenų sąrašas sudaromas remiantis informacija, analogiška nurodytajai [Įgyvendinimo priemonių 357 straipsnyje];

- jeigu reikia, nariai ir dalyviai papildomai keičiasi *ad-hoc* informacija.

Jeigu pagal grupės priežiūros institucijos arba kitų kolegijos narių arba dalyvių prašymą pateikti informaciją nereikia atlikti preliminarios analizės, tik pateikti duomenis, į prašymą atsakoma per [įrašyti darbo dienų skaičių] {nuo penkių iki dešimties darbo dienų}. Jeigu pagal prašymą pateikti informaciją reikia atlikti preliminarią analizę, terminas pratęsiamas iki [įrašyti darbo dienų skaičių] {dvidešimt darbo dienų}.

{1.C priede įrašykite, kokia informacija bus keičiamasi sistemiskai.}

## **8. Kolegijos veikla**

### *Nuolatinės priežiūros laikotarpiais*

Kolegija šaukia tiesioginius posėdžius bent kartą per metus. {Šį sakinį galima keisti įrašant telekonferencijas arba kitokį tiesioginių posėdžių periodiškumą laikantis proporcingumo principo}. Bet kuris narys arba dalyvis, kuris dalyvauja dvišalėse diskusijose, informuoja kolegiją ir dalijasi atitinkama per šias diskusijas gauta informacija su kolegija.

Nariai ir dalyviai bus informuojami apie posėdį ne vėliau kaip per [įrašyti mėnesių skaičių] {du mėnesius} iki posėdžio.

Posėdžio ir (arba) telekonferencijos darbotvarkės projektas bus išsiųstas nariams ir dalyviams ne vėliau kaip prieš [įrašyti savaitių skaičių] {tris savaites} iki planuojamo posėdžio ir (arba) telekonferencijos. Galutinė darbotvarkė ir atitinkami dokumentai bus išsiųsti nariams ir dalyviams ne vėliau kaip prieš [įrašyti savaitių skaičių] {vieną savaitę} iki posėdžio ir (arba) telekonferencijos.

### *Krizių laikotarpiais*

Kompetentingos priežiūros institucijos yra atsakingos už vertinimą, ar krizė daro poveikį jų prižiūrimai įmonei.

Laikantis kolegijos veiksmų nepaprastosios padėties atveju plane, kuris pateikiamas šių nuostatų 1.E priede, ir Europos draudimo ir profesinių pensijų priežiūros institucijų komiteto (angl. CEIOPS) pasirengimo finansinėms krizėms ir jų valdymo gairėse<sup>9</sup> pateiktos apibrėžties, krizės atveju gali būti laikoma, kad draudimo įmonė iš dalies arba visiškai negali reguliuoti žalos ir draudėjams mokėti išmokų.

Ištikus krizei kolegijos nariai ir dalyviai bendradarbiaudami laikosi patvirtintame veiksmų nepaprastosios padėties atveju plane išdėstytų principų ir procedūrų.

Nariai ir dalyviai visais atvejais, kai tai bus reikalinga, ir vadovaudamiesi savo nacionalinės teisės aktais glaudžiai bendradarbiaus su kitomis atitinkamomis institucijomis (pvz., ES institucijomis, centriniais bankais, finansų ministerijomis), kurios dalyvauja krizių valdymo procese.

<sup>9</sup> 2009 m. kovo 26 d. Gairės dėl pasirengimo finansų krizėms ir jų valdymo vykdant papildomą priežiūrą, apibrėžtą Draudimo grupių direktyvoje (98/78/EB) ir Europos Sąjungos finansinės priežiūros institucijų, centrinių bankų ir finansų ministerijų susitarimo memorandume dėl bendradarbiavimo tarpvalstybinio finansų stabilumo klausimais, CEIOPS-DOC-15/09.

### 8.1. Bendros konsultavimosi ir sprendimų priėmimo procedūros

Kaip numatyta šios dalies trečioje pastraipoje, nariai ir dalyviai laikosi toliau išdėstytu procedūrų, jeigu procesas nėra susijęs su sprendimu dėl grupės vidaus modelio taikymo, kaip numatyta 8.5 dalyje, arba su kitu Sąjungos teisės aktuose nurodytu klausimu.

Per kiekvieną procedūrą suinteresuotosios priežiūros institucijos gali būti kitos, tai priklauso nuo klausimo.

Dalyviai pareiškia savo nuomonę ir ja prisideda prie konsultavimosi ir sprendimų priėmimo proceso bet kuriuo proceso etapu, kai to prašo grupės priežiūros institucija.

Grupės priežiūros institucija informuoja kitus narius ir dalyvius apie konsultavimosi ir sprendimų priėmimo proceso rezultatus.

#### *Konsultavimosi procedūros*

Konsultavimosi procedūra yra tokia:

- suinteresuotosioms priežiūros institucijoms siunčiamas rašytinis pasiūlymas, kuriame nurodomos pagrindžiančios priežastys, jo kopija siunčiama kitoms priežiūros institucijoms, siekiant užtikrinti veiksmingą keitimąsi informacija;
- suinteresuotosioms priežiūros institucijoms savo atsakymą leidžiama pateikti per [įrašyti savaičių skaičių] {keturias savaites};
- jeigu reikia, grupės priežiūros institucija siunčia rašytinį pasiūlymą [įrašyti grupės pavadinimą] arba atitinkama nacionalinė priežiūros institucija siunčia rašytinį pasiūlymą konkrečiai perdraudimo arba draudimo įmonei; [įrašyti grupės pavadinimą] arba konkrečiai perdraudimo arba draudimo įmonei savo atsakymą leidžiama pateikti per sutartą laikotarpį;
- jeigu kuri nors suinteresuotoji priežiūros institucija mano, kad to reikia, surengiamas posėdis svarbiems klausimams aptarti;
- grupės priežiūros institucija raštu informuoja kolegiją apie konsultavimosi proceso rezultatus;

#### *Sprendimų priėmimo procedūra*

Sprendimų priėmimo procedūra yra tokia:

- suinteresuotosios priežiūros institucijos stengiasi susitarti dėl sprendimo, kurį reikia priimti, ir, jeigu reikia, grupės priežiūros institucija pasiūlo balsavimo procedūrą;
- jeigu nuomonės skiriasi, suinteresuotosios priežiūros institucijos, jeigu reikia, paaiškina savo nuomonę pateikdamos rašytines pastabas ir užmegzdamos diskusijas su kitomis priežiūros institucijomis;
- jeigu reikia ir jeigu visos pastangos susitarti žlunga, suinteresuotosios priežiūros institucijos gali kreiptis į EIOPA su prašymu pakonsultuoti arba tarpininkauti;
- grupės priežiūros institucija perduoda galutinį sprendimą kolegijai raštu, pateikia visą pagrindimą, nurodo, kuriais klausimais nuomonės labai skyrėsi (jeigu sprendimą priėmė dauguma arba vien tik grupės priežiūros institucija).

Kai konsultacija surengiama per kolegijos posėdį arba rašytine procedūra, bet atsakymo negaunama per [įrašyti dienų skaičių] {dvidešimt darbo dienų}, laikoma, kad kartu su prašymu pateiktam pasiūlymui pritarta. Jeigu priežiūros institucijai reikia daugiau laiko atsakymui parengti, ji informuos grupės priežiūros instituciją ir bus suderintas naujas tvarkaraštis.

Kolegija įformins sprendimus dokumentuose {paaiškinkite, kaip} ir juos užregistruos {paaiškinkite, kaip}.

### 8.2. Kolegijos darbo planas, dalijimasis užduotimis, užduočių perdavimas ir specializuotos darbo grupės

Kolegijos nariai [įrašyti periodiškumą] aptaria ir suderina kolegijos darbo planą, laikydamiesi 8.1 dalyje nurodytos procedūros<sup>10</sup>.

{Kolegija priima sprendimą dėl kolegijos darbo plano įgyvendinimo tvarkaraščio.}

Kolegijos darbo plane numatomos pagrindinės priežiūros veiklos sritys, taip pat svarbiausi kolegijos posėdžiai, svarbiausi patikrinimai; kolegijos darbo planas atnaujinamas kaskart, kai to reikia pagal aplinkybes. Kolegijos darbo plano vykdymą koordinuoja grupės priežiūros institucija, kolegijos darbo planas kasmet peržiūrimas. Grupės priežiūros institucija į kolegijos darbo planą įtraukia atitinkamus grupės priežiūros plano aspektus, tarp jų:

- atsižvelgdama į grupės rizikos vertinimo sistemos rezultatus apibūdina pagrindinę grupės patiriamą riziką;
- apibūdina veiklos, kurią kolegija vykdys pagal grupės priežiūros planą, sritis, ją pagrindžia;
- nurodo atitinkamus grupės subjektus ir jų priežiūros institucijas, iš kurių grupės priežiūros institucija greičiausiai prašys pateikti informacijos.

Grupės priežiūros institucija atsižvelgia į atskirų priežiūros institucijų priežiūros planus ir pagal tai koordinuoja grupės ir, jei reikia, individualius darbo planus.

Kai nariai ir dalyviai dalijasi užduotimis arba užduotis perduoda, kolegijoje aiškiai susitariama dėl dalijimosi užduotimis ir užduočių perdavimo tvarkos, taip pat dėl užduočių, kuriomis dalijamasi, arba perduotų užduočių vykdymo tvarkos ir tvarkaraščio, laikantis EIOPA priežiūros institucijų kolegijų veiklos gairių ir 8.1 dalyje nurodytos sprendimų priėmimo eigos.

Kolegijos darbo plane nurodoma, kuriomis užduotimis dalijamasi ir kurios užduotys perduodamos. Grupės priežiūros institucija turėtų būti informuojama apie visas užduotis, kuriomis kiti nariai ir dalyviai dalijasi ir kurias perduoda. Nariai ir dalyviai, kurie nedalyvauja vykdant pasidalytas užduotis arba kuriems užduotys nebuvo perduotos, turėtų būti tinkamai informuojami. Kai sudaromos specializuotos darbo grupės, šiose darbo grupėse nedalyvaujantys nariai ir dalyviai reguliariai informuojami apie darbo eigą {paaiškinkite, kaip}.

### 8.3. Bendri patikrinimai tikrinimo vietoje

Į kolegijos darbo planą įtraukiamas atitinkamų planuojamų [įrašyti grupės pavadinimą] priklausančių subjektų individualių ir grupės lygmens patikrinimų tikrinimo vietoje sąrašas. Rengiant kolegijos darbo planą nariai ir dalyviai informuoja grupės priežiūros instituciją apie visus svarbius planuojamus [įrašyti grupės pavadinimą] priklausančių įmonių patikrinimus tikrinimo vietoje. Grupės priežiūros institucija informuoja kitus narius ir dalyvius apie visus svarbius planuojamus dalyvaujančios draudimo arba perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba kitų konkrečių [įrašyti grupės pavadinimą] priklausančių įmonių patikrinimus tikrinimo vietoje.

<sup>10</sup> Pagal [įgyvendinimo priemonių 355 straipsnio 2 dalies d punktą] kolegijos darbo planas yra peržiūrimas bent kartą per metus.

Jeigu tikrinamas dalykas laikomas svarbiu [įrašyti grupės pavadinimą] priežiūrai (arba jeigu keli grupės subjektai priklauso skirtingoms jurisdikcijoms), kiekvienas narys arba dalyvis gali pateikti pasiūlymą dėl bendros priežiūros ir informuoti grupės priežiūros instituciją arba kompetentingas konkrečias priežiūros institucijas, nurodydamas bendros priežiūros priežastį (-is) ir sritį. Tada grupės priežiūros institucija informuoja EIOPA ir kitus narius bei dalyvius, kuriuos patikrinimas tikrinimo vietoje arba jo rezultatai gali paveikti arba kuriuose jie galbūt norėtų dalyvauti. Kai dalyvaujančios priežiūros institucijos nustatomos, jos aptaria ir galutinai suderina patikrinimo sritį, tikslą, struktūrą, paskirsto patikrinimo užduotis, taip pat paskiria, kad vadovaus patikrinimui tikrinimo vietoje<sup>11</sup>.

Bendros priežiūros veikloje dalyvaujančių priežiūros institucijų skaičius yra išlaikomas toks, kad veikla būtų vykdoma efektyviai.

Grupės priežiūros institucija bus nuolat informuojama apie bendro patikrinimo tikrinimo vietoje eigą ir nustatytus faktus ir užtikrinama, kad informacija apie bendrą patikrinimą tikrinimo vietoje būtų tinkamai išplatinta.

#### 8.4. Įvertinimas, kaip grupė atitinka mokumo, rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių reikalavimus

Vertinant [įrašyti grupės pavadinimą] rizikos pobūdį, bus atsižvelgiama į sistemine riziką, kurią patiria grupė ir jos įmonės. Vertinant grupės rizikos pobūdį, taip pat bus atsižvelgiama į visai rinkai būdingą riziką, finansų sektoriaus tendencijas ir pažeidžiamumą.

[Įrašyti grupės pavadinimą] praneš apie grupės vidaus sandorius, kai taip nuspręs grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitais suinteresuotaisiais nariais ir dalyviais ir laikydamosi 1.D priedo nuostatų {1.D priede bus numatytos ribos, kada grupės vidaus sandoris yra laikomas reikšmingu ir labai reikšmingu, taip pat grupės vidaus sandorių, apie kuriuos reikia pranešti visomis aplinkybėmis, rūšys}.

[Įrašyti grupės pavadinimą] praneš apie rizikos koncentraciją, kai taip nuspręs grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitais suinteresuotaisiais nariais ir dalyviais ir laikydamosi 1.D priedo nuostatų {1.D priede bus numatytos ribos, kada rizikos koncentracija yra laikomas reikšminga, taip pat rizikos koncentracijos, apie kurią reikia pranešti visomis aplinkybėmis, rūšys}.

#### 8.5. Sprendimų dėl grupės vidaus modelio taikymo priėmimo procesas ir bendro sprendimo rengimo procesas

Šioje koordinavimo nuostatų dalyje siekiama paaiškinti grupės priežiūros institucijos ir kitų suinteresuotųjų priežiūros institucijų atsakomybės sritis, kai priimamas bendras sprendimas dėl grupės vidaus modelio, užbaigus jo taikymo vertinimą.

[Įgyvendinimo techniniuose standartuose dėl bendrų sprendimų dėl grupės vidaus modelių priėmimo proceso] išdėstytas procesas, kurio šiuose įgyvendinimo techniniuose standartuose nurodytos suinteresuotosios institucijos turi laikytis priimdamos bendrą sprendimą dėl grupės vidaus modelio. Visų pirma, pagal [Įgyvendinimo techninių standartų 3 straipsnio 1 dalį] suinteresuotosios priežiūros institucijos turi nuspręsti dėl bendro sprendimo priėmimo eigos, įskaitant terminus, pagrindinius etapus ir rezultatus.

EIOPA priežiūros institucijų veiklos gairėse išdėstytos papildomos nuostatos, kurių priežiūros institucijos turi laikytis, visų pirma, nuostatos dėl kolegijos darbo plano,

---

<sup>11</sup> Taip pat žr. EIOPA priežiūros institucijų veiklos gairių 21 gairę, joje procedūros ir ryšiai aptarti išsamiau.

kurio priežiūros institucijos turi laikytis per patvirtinimo procesą, siekiant priimti sprendimą, parengimo.

1. Remiantis [įgyvendinimo techninių standartų 4 straipsnio 3 dalimi] grupės priežiūros institucija, remdamasi kitų suinteresuotųjų priežiūros institucijų pateikta informacija, turi parengti pasiūlymo dėl bendro sprendimo projektą.

Šią informaciją sudaro šie duomenys:

- (a) ar grupės vidaus modelis atitinka kriterijus ir standartus ir ar vykdomi kiti atitinkami jų prižiūrimos susijusios įmonės mokumo kapitalo reikalavimai (toliau – mokumo kapitalo reikalavimai) (įskaitant tai, ar grupės vidaus modelis pakankamai, ar nepakankamai atspindi tos susijusios įmonės rizikos pobūdį) ir tai pagrindžiantys duomenys;
- (b) ar ji patvirtintų, ar atmestų grupės vidaus modelį jų prižiūrimos susijusios įmonės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti.

[Įgyvendinimo techninių standartų 4 straipsnio 6 dalyje] nurodytos kitų suinteresuotųjų priežiūros institucijų nuomonės dėl grupės priežiūros institucijos pasiūlymo ir jų galutinė nuomonė dėl taikymo, nurodyta [šių įgyvendinimo techninių standartų 4 straipsnio 7 dalyje], yra susijusios su a ir b punktuose paminėtais dalykais.

2. Grupės priežiūros institucijos informaciją, kurią ši teikia priimant bendrą sprendimą ir kuri įtraukiama į pasiūlymą dėl šio sprendimo, sudaro šie duomenys:

- (a) ar grupės vidaus modelis atitinka kriterijus ir standartus ir ar vykdomi kiti atitinkami konsoliduotos grupės mokumo kapitalo reikalavimai (įskaitant tai, ar tos grupės vidaus modelis pakankamai ar nepakankamai atspindi bendrą grupės rizikos pobūdį) ir tai pagrindžiantys duomenys;
- (b) jeigu reikia, ar grupės vidaus modelis atitinka kriterijus ir standartus ir ar vykdomi kiti atitinkami patronuojančiosios bendrovės arba jos prižiūrimos susijusios įmonės mokumo kapitalo reikalavimai (įskaitant tai, ar grupės vidaus modelis pakankamai ar nepakankamai atspindi dalyvaujančios įmonės arba susijusios įmonės rizikos pobūdį) ir tai pagrindžiantys duomenys;
- (c) ar ji patvirtintų ar atmestų grupės vidaus modelį konsoliduotos grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti;
- (d) ar ji patvirtintų ar atmestų grupės vidaus modelį patronuojančiosios bendrovės arba jos prižiūrimos susijusios įmonės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti.

#### 8.6. Grupės mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo ir proporcingos dalies nustatymo metodo pasirinkimas

Grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis ir grupe prieš nusprendama, ar būtų tikslinga taikyti išskirtinai apskaitos konsolidavimu grindžiamą metodą.

Norėdama nuspręsti, į kokią proporcingą dalį atsižvelgti Direktyvos „Mokumas II“ 221 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktuose nurodytais atvejais, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis priežiūros institucijomis.

#### 8.7. Informavimas apie tai, kad pagal Direktyvos „Mokumas II“ 232 straipsnį nustatomas papildomas kapitalas

Grupės priežiūros institucija kolegijai praneš apie visus atvejus, kai grupės lygmeniu nustatomas, keičiamas arba panaikinamas reikalavimas dėl papildomo kapitalo, siekiant užtikrinti, kad susijusių draudimo arba perdraudimo įmonių priežiūros institucijos suvoktų grupės lygmens riziką.

Priežiūros institucijos praneša grupės priežiūros institucijai apie visus atvejus, kai kuriai nors draudimo arba perdraudimo įmonei taikomas, keičiamas arba panaikinamas reikalavimas dėl papildomo kapitalo.

#### 8.8. Centralizuotas rizikos valdymas pagal Direktyvos „Mokumas II“ 238 ir 239 straipsnius

Kai patronuojančioji bendrovė pateikia prašymą kuriai nors iš savo patronuojamųjų bendrovių leisti taikyti Direktyvos „Mokumas II“ 238 ir 239 straipsniuose išdėstytas taisykles, užpildytą prašymą gavusi priežiūros institucija jį nedelsdama siunčia kitoms kolegijos priežiūros institucijoms.

Tada grupės priežiūros institucija siūlo priežiūros institucijoms, kurių leidimo yra prašoma, sušaukti posėdį, per kurį būtų aptarta, ar reikėtų suteikti šį leidimą ir kokios sąlygos jam turėtų būti taikomos.

Suinteresuotosios priežiūros institucijos laikosi 8.1 dalyje aptartos konsultavimosi ir sprendimų priėmimo eigos.

Grupės priežiūros institucija užtikrina, kad visos kitos kolegijos priežiūros institucijos būtų informuojamos.

#### 8.9. Kiti konkretūs atvejai

{Papildomai galima aptarti daugiau klausimų, pavyzdžiui, konsultavimosi pagal Direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnį, keitimosi informacija ir bendradarbiavimo mechanizmą.}

### **9. Kitos nuostatos**

Šie koordinavimo nuostatai įsigalioja [data]. Jie galioja neribotą laikotarpį, nebent ir iki tol, kol išnyksta teisinis kolegijos veiklos pagrindas.

Tačiau bet kuris dalyvis prieš 30 dienų grupės priežiūros institucijai gali pateikti rašytinį pranešimą apie ketinimą nutraukti bendradarbiavimą pagal koordinavimo nuostatus. Grupės priežiūros institucija raštu informuoja kitus narius ir dalyvius. Net ir nutraukus bendradarbiavimą, informacijos, gautos pagal šiuos koordinavimo nuostatus, konfidencialumas bus saugomas taip, kaip susitarta pagal šiuos koordinavimo nuostatus.

Nepažeidžiant 7 dalies, kai prie kolegijos prisijungia naujas narys arba dalyvis, esamus koordinavimo nuostatus pasirašys tik nauja priežiūros institucija.

Šie koordinavimo nuostatai gali būti keičiami ir pildomi pagal poreikį, pavyzdžiui, siekiant atspindėti reikšmingus [įrašyti grupės pavadinimą] pokyčius (pvz., bendros grupės struktūros, rizikos pobūdžio). Jie taip pat gali būti keičiami, jeigu to reikia, tam, kad ir toliau atitiktų bet kurio nario arba dalyvio nacionalinės teisės aktus, nebent šie pokyčiai prieštarauja Sąjungos teisei. Jeigu pakeitimai yra nesuderinami su trečiosios valstybės dalyvių nacionalinės teisės aktais, trečiosios valstybės dalyvis gali nuspręsti nutraukti bendradarbiavimą pagal koordinavimo nuostatus, laikydamasis šioje dalyje nurodytų sąlygų. {Kolegija sprendžia, kokiomis sąlygomis koordinavimo nuostatai keičiami, pavyzdžiui, per kiek laiko išplatunami nauji nuostatų projektai, kokia tvarka susitariama dėl pakeistos nuostatų redakcijos}.

Jeigu grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kolegija, mano, kad to reikia, koordinavimo nuostatuose taip pat gali būti išdėstytos konsultavimosi Direktyvos „Mokumas II“ 213–217, 219–221, 227, 244–246, 250, 260 ir 262 straipsniuose

nurodytais klausimais procedūros. Kiekviena grupės priežiūros institucija pati sprendžia, ar nori į koordinavimo nuostatus įtraukti konsultavimosi dėl tuose straipsniuose paminėtų sprendimų procedūras. Atnaujinant koordinavimo nuostatus šį sprendimą reikėtų peržiūrėti.

Tuo atveju, jeigu atitinkamoje jurisdikcijoje įvyksta institucinių pokyčių, dėl kurių priežiūros įgaliojimai yra perduodami kitai priežiūros institucijai, toji priežiūros institucija raštu informuoja kolegiją apie tai, kad pagal atitinkamus nacionalinės teisės aktus perėmė ankstesnės institucijos teises ir pareigas. Šis pranešimas pateikiamas per 30 dienų nuo institucinio pokyčio įsigaliojimo.

Koordinavimo nuostatų santrauka (kopija) [bus (nebus)] teikiama grupei.

Šių nuostatų sąlygas nariai ir dalyviai suprato ir su jomis sutinka ir atstovaujami įgaliotų atstovų pasirašo.

## **Priedai**

- 1.A priedas. Kolegijos nariai ir dalyviai. Nuostatus pasirašiusios šalys
- 1.B priedas. Grupės struktūra ir pagrindinės grupės veiklos sritys
- 1.C priedas. Duomenys, kuriais reikia sistemiškai keistis
- 1.D priedas. Informavimas apie rizikos koncentraciją ir grupės vidaus sandorius
- 1.E priedas. Veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas
- 1.F priedas. Informacijos, kuria gali tekti keistis kolegijoje iškilus krizei, sąrašas

**Parašas (-ai)**

Priežiūros institucijų vardu (priežiūros institucija), valstybė

---

Data

---

1 parašas

---

Vardas, pavardė ir pareigos

---

Data

---

2 parašas

---

Vardas, pavardė ir pareigos

## 1.E priedas. Veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas

### Priežiūros institucijų kolegijos veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas

Priežiūros institucijų kolegija	
<b>Prižiūrima grupė:</b>	<b>Grupės priežiūros institucija:</b>
<i>[[rašykite prižiūrimos grupės pavadinimą]]</i>	<i>[[rašykite priežiūros institucijos pavadinimą ir valstybę]]</i>

#### Informacija apie šį dokumentą:

Veiksmų nepaprastosios padėties atveju plano keitimo istorija				
Versijos numeris	Keitimo data	Atsakinga grupės priežiūros institucija	Priežiūros institucija	Pakeitimo priežastys
<b>0.1</b>	<i>[[rašykite datą]]</i>	<i>[[rašykite pavadinimą]]</i>	<i>[[rašykite priežiūros instituciją]]</i>	<b>Pirma projekto redakcija</b>
<b>1.0</b>				

{Paaiškinimai arba geroji patirtis yra nurodoma skliausteliuose. Juose pateikiamos rekomendacijos dėl tam tikrų nuostatų, kurias reikėtų pritaikyti pagal konkrečius atitinkamos kolegijos poreikius, rengimo}

## **Įvadas**

Šis veikslių nepaprastosios padėties atveju planas grupės priežiūros institucijai ir priežiūros institucijai padės valdyti iškilusias krizes. Tiksliau tariant, jo tikslas yra:

- padėti operatyviai keisti konfidencialia informacija kolegijos viduje;
- užtikrinti grupės struktūros skaidrumą;
- užtikrinti, kad apie krizes būtų įspėjama kuo anksčiau ir liktų kuo daugiau laiko veiksliams koordinuoti ir bendradarbiauti;
- užtikrinti, kad informacija kolegijos viduje ir viešai būtų teikiama veiksmingai ir efektyviai, kai grupei priklausiančios įmonės patiria sunkumų.

Šiame veikslių nepaprastosios padėties atveju plane aptariamos [įrašyti grupės pavadinimą] krizės valdymo priemonės. Be to, juo papildomos bendros kokybinės nepaprastosios padėties valdymo gairės ir nurodymai, išdėstyti keliuose EIOPA dokumentuose.

Šio dokumento turiniu užtikrinama, kad kiekvienas kolegijos narys ir dalyvis suprastų grupės struktūrą ir galėtų tiksliau vertinti (kilusios) krizės tarpvalstybinį poveikį. Juo bus užtikrinta, kad informacijos srautas tarp narių, dalyvių ir įmonės būtų spartus, konfidencialus, tam tikslui būtų naudojami 1.1 dalyje išdėstyti kontaktiniai duomenys ir iš anksto pasirinkti saugūs ryšio kanalai.

Iškilus nepaprastajai padėčiai labai svarbu, kad visi vienodai suprastų, kaip pasiskirsto užduotys, susijusios su visuomenės informavimu apie pritaikytas priemones, rezultatus ir esamą padėtį. Todėl šiame plane apibūdinami bendri principai, juos galima pritaikyti pagal konkrečius poreikius, kurių iškyla susiklosčius nepaprastajai padėčiai.

## **1. Koordinavimas ir bendradarbiavimas susiklosčius nepaprastajai padėčiai**

### **Priežiūros institucijos**

Visų priežiūros institucijų, kurios dalyvauja šios grupės priežiūroje, kontaktiniai asmenys ir juos pakeičiantys asmenys yra nurodyti sąrašė „Helsinkis plus“. Šiame sąrašė taip pat pateikti visų pirmiau paminėtų asmenų kontaktiniai duomenys ir kontaktiniai duomenys, skirti naudoti susiklosčius nepaprastajai padėčiai, jeigu jie skiriasi (žr. Koordinavimo nuostatų pavyzdinės formos 5 dalį ir 1.A priedą).

Sąrašu „Helsinkis plus“ papildomas EIOPA narių ir stebėtojų CRISIS kontaktinių asmenų sąrašas<sup>12</sup>.

### **Įspėjimas apie nepaprastąją padėtį**

Priežiūros institucija, kuri sužino apie iškilusį galimai rimtą finansinį sutrikimą arba sužino apie faktus arba įvykius, dėl kurių gali kilti didelių problemų grupės arba konkrečios įmonės lygmeniu, kiek galėdama greičiau informuoja grupės priežiūros instituciją.

Grupės priežiūros institucija apie iškilusį galimai rimtą grupės lygmens finansinį sutrikimą arba apie faktus ir įvykius, kurie gali sukelti didelių problemų grupei arba kuriai nors iš susijusių įmonių, nedelsdama informuos visus narius ir dalyvius, kuriuos jis paveikia, ir EIOPA.

---

<sup>12</sup> <https://eiopa.europa.eu/restricted-area/infocenter/directories/members-observers-crisis-contactlist/index.html>.

{Neprivaloma pradžia. Toliau pateikti sąrašai turėtų būti pritaikyti pagal kolegijos poreikius.}

Apie nepaprastą padėtį reikėtų įspėti šiais atvejais:

*Nepaprastoji padėtis konkrečios įmonės lygmeniu:*

- nevykdomi reikalavimai arba iškyla pavojus, kad nebus įvykdytas minimalaus kapitalo reikalavimas;
  - nevykdoma daugelis reikalavimų arba iškyla pavojus, kad bus stipriai nukrypta nuo mokumo kapitalo reikalavimo;
  - stipriai pažeidžiami teisiniai reikalavimai, įskaitant valdymo reikalavimus;
  - iškyla perdraudiko (išorės arba grupei priklausančios įmonės) žlugimo pavojus;
  - nemokumo rizika;
  - pradedamas viešas įmonės administracinio, valdymo ir priežiūros organo tyrimas (pvz., dėl sukčiavimo);
  - makroekonominiai ir finansiniai įvykiai, draudimo sektoriui būdingi įvykiai, kurie gali paveikti įmonės arba grupės finansinį stabilumą (pvz., neigiamų padarinių plitimo rizika);
  - svarbios IT sistemos gedimas;
  - didelės žalos arba stambaus nesąžiningo pardavimo pavojus.
- {šis sąrašas turėtų būti pritaikytas pagal kolegijos poreikius}

*Nepaprastoji padėtis grupės lygmeniu:*

- nevykdomi reikalavimai arba iškyla pavojus, kad nebus įvykdytas konsoliduotos grupės minimalaus kapitalo reikalavimas;
  - nevykdomi daugelis reikalavimų arba iškyla pavojus, kad bus nukrypta nuo grupės mokumo kapitalo reikalavimo;
  - stipriai pažeidžiami teisiniai reikalavimai, įskaitant valdymo reikalavimus;
  - neproporcingai paskirstytos nuosavos lėšos: konkrečios įmonės problemų rodiklis;
  - likvidumo problemos dėl kontroliuojančiosios bendrovės struktūros;
  - svarbių grupei priklausančių įmonių nemokumo pavojus;
  - jei svarbu, didelis patronuojančiosios bendrovės arba svarbios grupei priklausančios įmonės reitingo sumažinimas;
  - didelis biržinių grupei priklausančių subjektų arba pagrindinių patronuojančiosios bendrovės akcininkų akcijų kainos sumažėjimas;
  - makroekonominiai ir finansiniai įvykiai, draudimo sektoriui būdingi įvykiai, kurie gali paveikti grupės finansinį stabilumą (pvz., neigiamų padarinių plitimo rizika);
  - svarbios IT sistemos gedimas;
- {šis sąrašas turėtų būti pritaikytas pagal kolegijos poreikius}

## **Krizės įvertinimas**

Grupės priežiūros institucija, bendradarbiaudama su suinteresuotaisiais nariais bei dalyviais ir EIOPA, įvertina finansinės krizės pobūdį ir jos padarinius, kad kolegijoje krizė būtų kuo greičiau vienodai suvokta.

Vertinimo etapo tikslas – įvertinti bendrą krizės poveikį, įskaitant sisteminius padarinius, padėti priimti sprendimą, ar imtis intervencinių priemonių, ir, jei taip, tai kokių. Sisteminių padarinių gali kilti, jeigu įvykis, pavyzdžiui, tai, kad įmonei nepavyksta įvykdyti savo įsipareigojimų, paskatina kitus įvykius, dėl kurių prarandama ekonominė vertė ir pasitikėjimas finansine sistema, o tai padaro reikšmingą neigiamą poveikį ekonomikai.

Krizė vertinama remiantis bendra analitine finansų krizės sisteminių padarinių vertinimo sistema, nustatyta Susitarimo memorandume dėl Europos Sąjungos finansinės priežiūros institucijų, centrinių bankų ir finansų ministerijų bendradarbiavimo tarpvalstybinio finansų stabilumo klausimais (Briuselis, ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)<sup>13</sup> (toliau – Susitarimo memorandumas dėl tarpvalstybinio finansinio stabilumo). {Į veiksmų nepaprastosios padėties atveju planus gali būti naudinga įtraukti pranešimų, kuriais bus keičiamasi susiklosčius nepaprastajai padėčiai, pavyzdines formas}.

Vertinant krizę labai svarbu, kad grupės priežiūros institucija ir suinteresuotieji nariai ir dalyviai intensyviai ir reguliariai keistųsi informacija. Kad būtų atsižvelgta į informacijos konfidencialumą, informacija keičiamasi tik saugiais ryšio kanalais.

## **Krizės valdymas**

Grupės priežiūros institucijos pareiga – suplanuoti ir koordinuoti priežiūros veiklą glaudžiai bendradarbiaujant su suinteresuotaisiais nariais ir dalyviais, koordinuoti padėties valdymą ir informuoti EIOPA apie veiklą ir padarytą pažangą.

Iškilius tarpvalstybinei sisteminei finansinei krizei, kaip ji suprantama Susitarimo memorandume dėl tarpvalstybinio finansinio stabilumo, gali tekti imtis veiksmų ministerijų lygmeniu, taip pat įtraukti kitas šalis. Tokiais atvejais krizės valdymas gali skirtis nuo šiose veiksmų nepaprastosios padėties atveju plane išdėstytų procedūrų. {Planuose turėtų būti paaiškina, kas dalyvaus krizės valdymo procese.} Remdamasi bendru krizės vertinimu, grupės priežiūros institucija ir suinteresuotieji priežiūrą atliekantys nariai ir dalyviai analizuos poreikį draudimo grupės arba kurios nors tai grupei priklausančios įmonės atžvilgiu imtis priežiūros veiksmų, šių veiksmų sritis ir sąlygas. Priežiūros veiksmai ir dalijimasis informacija turėtų būti koordinuojami ir derinami kolegijoje, siekiant užtikrinti priemonių veiksmingumą ir išvengti nedarnių veiksmų. Kita naudinga kolegijos pasirengimo sritis – esamų įgaliojimų, veiksams imtis skirto laiko apribojimų ir draudimo garantijų sistemų veikimo registravimas, jei tokių duomenų turima.

## **Išorės ryšiai**

Grupės priežiūros institucija koordinuoja ryšius su visuomene kiekvienu krizės etapu. Taip ji užtikrina, kad suinteresuotosios priežiūros institucijos atsižvelgtų į grupės priežiūros institucijos pavišintus pranešimus.

Ryšiai su visuomene yra koordinuoti valdomi visais krizės etapais, atsižvelgiant į galimybę pasinaudoti teise savo nuožiūra spręsti, kurią informaciją reikėtų (arba kurios informacijos nereikėtų) atskleisti tam, kad būtų išsaugotas rinkos pasitikėjimas.

---

<sup>13</sup> <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/mou-financialstability2008en.pdf>.

Suinteresuotieji nariai ir dalyviai rengia bendrus pranešimus net ir tais atvejais, kai tokį pranešimą turi paskelbti tik viena priežiūros institucija, jeigu jis gali paveikti kitas suinteresuotąsias priežiūros institucijas.

Jeigu reikia, išimtinėmis aplinkybėmis suinteresuotieji nariai ir dalyviai gali paskelbti atskirus pranešimus. Tačiau jie kaip galėdami greičiau informuoja grupės priežiūros instituciją apie viešo pranešimo paskelbimą.

### **Priežiūros institucijų ir prižiūrimų įmonių ryšiai**

Pranešimas grupės arba konkretaus subjekto lygmeniu yra rengiamas ir derinamas su visomis priežiūros institucijomis, su kuriomis yra susijęs. Iškilus krizei, grupės priežiūros institucija yra atsakinga už ryšius su dalyvaujančia draudimo arba perdraudimo įmone, draudimo kontroliuojančiąja bendrove arba mišrią veiklą vykdančia finansų kontroliuojančiąja bendrove dėl galimų priežiūros veiksmų ir nuolatinį kitų atitinkamų priežiūros institucijų informavimą apie ryšius su grupe. Konkrečių subjektų, kurie išgyvena krizę, priežiūros institucijos palaiko ryšius su šiais konkrečiais subjektais ir nuolat informuoja grupės priežiūros instituciją apie šiuos ryšius. Tada, jeigu reikia, grupės priežiūros institucija informuoja kitas atitinkamas priežiūros institucijas.

Susiklosčius nepaprastajai padėčiai, grupės priežiūros institucija platins ir priims konfidencialią informaciją naudodamasi saugaus e. pašto infrastruktūra. Šią infrastruktūrą grupės priežiūros institucija, kiti nariai ir dalyviai turėtų reguliariai tikrinti.

### **Specializuota nepaprastosios padėties darbo grupė**

Iškilus krizei kolegija gali būti pertvarkyta ir skirtingais lygmenimis suburti nariai ir dalyviai pagal jų konkrečius poreikius<sup>14</sup>. Grupės priežiūros institucija gali nuspręsti kolegijoje sudaryti mažesnę priežiūros darbo grupę nepaprastajai padėčiai valdyti. Ji gali būti ypač naudinga, jeigu paveikiama tik dalis grupės. Jeigu iškiltų didesnė krizė, grupės priežiūros institucija koordinuotų svarbių grupei priklausančių subjektų priežiūros institucijų taikomas priežiūros priemones. Grupės priežiūros institucija informuoja kolegiją apie tokios darbo grupės sudarymą ir užtikrina, kad tai nepakenktų keitimuisi atitinkama ir esmine informacija kolegijoje.

### **Informacija, kuria keičiamasi krizės atvejais**

Visi kolegijos nariai ir dalyviai gali operatyviai pateikti atnaujintą informaciją, įtrauktą į 1.F priede pateiktą Informacijos, kuria gali tekti keistis kolegijoje iškilus krizei, sąrašą.

{1.F priede pateikta informacija yra gerosios patirties pavyzdys, kaip veiksmingai valdyti nepaprastąją padėtį ir keistis informacija kolegijoje.}

---

<sup>14</sup> Priežiūros institucijų kolegijų 1 principas, 10 bendrų principų, 2009 m. sausio 27 d., CEIOPS-SEC-54/08.

## **Veiksmų nepaprastosios padėties atveju plano kontrolės mechanizmas**

Grupės priežiūros institucijai yra leidžiama kartą per metus išbandyti, kaip veikia šis veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas, kad būtų galima nuolat tobulinti nepaprastosios padėties valdymą kolegijoje. Šio bandymo rezultatai bus aptariami kolegijoje.

Šis veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas bus atnaujinamas ne rečiau kaip kas 12 mėnesių. Tuo tikslu reikės patikrinti visus šio dokumento punktus.

{Jeigu šis veiksmų nepaprastosios padėties atveju planas buvo atnaujintas, reikėtų pakeisti numeraciją 1 puslapyje ir 2 puslapyje pateiktoje lentelėje.}

## 1.F priedas. Informacijos, kuria gali tekti keistis kolegijoje iškilus krizei, sąrašas

{Šis sąrašas turėtų būti pritaikytas pagal kolegijos poreikius ir nepaprastosios padėties aplinkybes}

GS = grupės priežiūros institucija

IS = konkrečios įmonės priežiūros institucija

RSR = atitinkama priežiūros institucija = atitinkama priežiūros institucija, išskyrus draudimo priežiūros instituciją

	<b>Informacijos pobūdis</b>	<b>Apibūdinimas</b>	<b>Šaltinis</b>
<b>Informacija apie krizę ir poveikio vertinimas</b>			
1.	Paveikti subjektai ir jų priežiūros institucijos	Krizę išgyvenanti įmonė ir įmonės, kurios turi pozicijų, susijusių su krizę išgyvenančia įmone arba gali pajusti krizės poveikį per neigiamų padarinių plitimo kanalus.	IS, GS
2.	Krizės apibūdinimas	Problemos, kurią sprendžiant turi įsikišti priežiūros institucijos, priežastis. Ar krizė yra bendro pobūdžio krizė, galinti paveikti visą finansų sistemą, ar krizė yra būdinga grupei ir (arba) vienai iš jos įmonių?	IS, GS
3.	Įmonės (įmonių) dydis	Krizę išgyvenančios įmonės (išgyvenančių įmonių) dydis: bendras turtas ir pajamos iš įmokų.	IS, GS
4.	Paveikto (-ų) subjekto (-ų) svarba	Ar įmonė (-ės) yra svarbi (-ios) grupei ir (arba) reikšminga (-os) vietos rinkoje (žr. Priežiūros institucijų veiklos gairių 2 gairėje išdėstytus kriterijus)?	IS, GS
5.	Trūkumai	Nesėkmės, galėjusios paskatinti arba paaštrinti krizę, apibūdinimas (pavyzdžiui, sukčiavimas, IT sistemų problemos, teisiniai arba reguliavimo klausimai).	IS, GS
6.	Poveikis finansų rinkai	Ar krizė paveikia finansų rinkas? Turimos akcinio kapitalo dalys, obligacijos ir t. t. Duomenys apie grupei priklausančios įmonės (įskaitant patronuojančiąją bendrovę) rinkos kainą. Jeigu grupei priklausanti įmonė (įskaitant patronuojančiąją bendrovę) privalo parduoti dalį savo turto, ar tai gali paskatinti arba sustiprinti finansų rinkų nuosmukį (ciklišumą)?	IS, GS
7.	Sisteminio vertinimo rezultatai	Sisteminio finansų krizės pobūdžio vertinimas.	GS, IS
<b>Veiksmai ir sprendimo priemonės</b>			
8.	Grupės priemonės ir taisomieji veiksmai	Priemonės ir veiksmai, kuriuos įmonė ir (arba) grupė planavo arba kurių ėmėsi, ir jų poveikis mokumui ir finansinei padėčiai.	GS, IS
9.	Priežiūros institucijų	Veiksmo, jo tikslo ir poveikio apibūdinimas.	RSR, GS, IS

	vykdyti veiksmai		
10.	Išorės ryšiai	Informacija apie užmegztus ryšius, išskyrus visas priežiūros institucijas	RSR, IS, GS
11.	Teisiniai įgaliojimai	Priežiūros institucijų įgaliojimų apibūdinimas, įskaitant visus apribojimus, kapitalo perdavimą, teisės aktų reikalavimų nesilaikymą.	RSR, IS, GS
12.	Esami nacionalinės apsaugos sistemos nuostatai	Valstybės garantijos arba draudimo garantijų sistemos, apsaugos mastas, lygis, lėšų šaltinis.	GS, IS
13.	Viešumo reikalavimai	Informacija apie atitinkamus kitus, ne Direktyvoje „Mokumas II“ nustatytus, grupei taikomus viešumo reikalavimus	RSR, IS, GS
<b>Verslas</b>			
14.	Nuosavybė ir teisinė bei organizacinė struktūra	Nuosavybės struktūros ir teisinės ir organizacinės struktūros raida ir (arba) pokyčiai, taip pat, jeigu reikia, turimos susijusių įmonių kapitalo dalys.	SFCR ir RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams. IS, GS
15.	Reikšmingos verslo kryptys ir geografinės sritys	Įmonės (-ių) reikšmingų veiklos krypčių ir geografinių sričių, kuriose vykdoma veikla, apibūdinimas.	SFCR. IS, GS
16.	Neseniai įvykę susiliejimai, perėmimai ir įsigijimai	Informacija apie padarinius įmonės verslui, valdymo sistemai, rizikos pobūdžiui ir mokumui bei finansinei padėčiai.	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS
17.	Verslo strategijos pokyčiai	Pokyčio arba delsimo įgyvendinti strategijas priežastys, apie kurias priežiūros institucijos žino.	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS
18.	Grupės vidaus sandoriai	Informacija apie atitinkamas operacijas ir sandorius grupės viduje, daugiausia dėmesio skiriant labai svarbiems grupės vidaus sandoriams.	SFCR ir RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, GS
<b>Valdymas</b>			
19.	Svarbūs valdymo trūkumai	Informacija apie svarbius valdymo trūkumus, jeigu jie nebuvo anksčiau aptarti, taip pat informacija apie trūkumo poveikį įmonei (-ėms) ir veiksmai, kurių imtasi reaguojant į trūkumus. Jeigu reikia, nurodomi krizės valdymo planai ir nenumatytų atvejų planai.	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS

20.	Užsakomosios paslaugos	Informacija apie visų kritinės svarbos arba svarbių funkcijų arba paslaugų pirkimą iš trečiųjų šalių ir jurisdikciją, kuriai priklauso šias funkcijas arba veiklą vykdančios paslaugų teikėjos.	SFCR, GS, IS
21.	SRMV	Informacija apie galutinį papildomą SRMV, atsižvelgiant į svarbius rizikos pobūdžio pokyčius, taip pat siūlomus valdymo veiksmus, kurie, manoma, yra svarbūs, bei planuojamas kapitalo priemonės.	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS
<b>Informacija apie riziką</b>			
22.	Nauja, kylanti reikšminga vidaus arba išorės rizika	Duomenys apie kylančią riziką ir informacija apie jos faktinį arba galimą poveikį, taip pat numatytus rizikos mažinimo planus (ir planuojamus, ir jau parengtus).	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS
23.	Rizikos ribojimo principas	Rūpinimasis, kad būtų laikomasi rizikos ribojimo principo (pvz., neigiamos bendros grąžos rizika).	RSR, IS, GS
24.	Likvidumo rizika	Rūpinimasis likvidumo problemomis. Informacija apie likvidumo padėtį, likvidumo šaltinius ir trumpalaikius įsipareigojimus.	RSR, IS, GS
25.	Jautrumas rizikai	Informacija apie svarbius testavimus nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizę.	RSR, IS, GS
<b>Mokumas ir finansinė padėtis</b>			
26.	Balansas, nuosavos lėšos, kapitalo reikalavimai	Paskutinį kartą pildytos balanso ir nuosavų lėšų ataskaitų formos.	Kiekybinių ataskaitų formos, IS, GS
27.	Nuosavų lėšų lygio, minimalaus kapitalo reikalavimo, mokumo kapitalo reikalavimo, techninių atidėjinių ir (arba) kitų balansinių straipsnių pokyčiai	Pokyčių dydis ir priežastys, atsižvelgiant į visas galimas arba faktines šių pokyčių pasekmes. Teikiant informaciją apie techninius atidėjinius, galima pateikti duomenis apie visas būsimas žalias, kurios nebuvo įtrauktos į anksčiau nurodytus techninius atidėjinius.	RSR, įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, IS, GS
28.	Galimybė naudoti kapitalą	Kiekvieno straipsnio, kuris atskaitomas iš nuosavų lėšų, apibūdinimas ir glausta informacija apie visus svarbius apribojimus, turinčius įtakos galimybei naudotis nuosavomis lėšomis ir jas perduoti įmonės arba grupės viduje. Kapitalo gebėjimas absorbuoti krizės poveikį. Grupės gebėjimas pritraukti papildomą kapitalą, nurodant galimus šio kapitalo šaltinius.	SFCR ir RSR, GS, IS

29.	Kapitalo paskirstymas ir perdavimo galimybė	Jeigu turima duomenų, kaip kapitalas paskirstomas grupėje, aptariant kapitalo perdavimo grupės viduje galimybes (pvz., per įmonių viena kitai teikiamas paskolas, perdraudimo dividendus).	RSR: GS
-----	---	--	---------