



Briuselis, 2026 m. rugpjūčio 28 d.
(OR. en)

12560/26

EF 231
ECOFIN 1106
DELECT 135

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2026 m. rugpjūčio 21 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET
Komisijos dok. Nr.:	C(2026) 4973 final
Dalykas:	KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../... 2026 07 16 kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2009/138/EB papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi veiksniai, į kuriuos reikia atsižvelgti siekiant nustatyti įmones, kurioms daroma lemiamą arba reikšmingą įtaką, ir bendrai valdomas įmones, ir sąlygos bei kriterijai, kurie turi būti taikomi nustatant, kuri draudimo ir perdraudimo įmonių veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkai

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2026) 4973 final.

Pridedama: C(2026) 4973 final



EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2026 07 16
C(2026) 4973 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2026 07 16

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2009/138/EB papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi veiksniai, į kuriuos reikia atsižvelgti siekiant nustatyti įmones, kurioms daroma lemiamą arba reikšmingą įtaką, ir bendrai valdomas įmones, ir sąlygos bei kriterijai, kurie turi būti taikomi nustatant, kuri draudimo ir perdraudimo įmonių veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkai

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Direktyva (ES) 2025/2¹, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2009/138/EB² (toliau – direktyva „Mokumas II“), išplečiami priežiūros institucijų įgaliojimai nustatyti įmones, kurios *de facto* sudaro grupę. Ja taip pat reikalaujama glaudesnio buveinės ir priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijų bendradarbiavimo priežiūros srityje ir intensyvesnio keitimosi informacija, susijusio su reikšminga tarpvalstybine veikla.

Direktyvos „Mokumas II“ su pakeitimais, padarytais Direktyva (ES) 2025/2, 212 straipsniu sudaromos palankesnės sąlygos nustatyti grupę sudarančias įmones, visų pirma dėl grupių, kurioms netaikoma Direktyva 2013/34/ES³, ir horizontaliųjų grupių, kurių įmonės nėra susijusios kapitalo ryšiais arba jie yra silpni, ypač tais atvejais, kai turimos dalys nesiekia ribų, kad jas būtų galima laikyti akcijų paketu arba dalyvavimu. Tuo tikslu priežiūros institucijos turėtų nustatyti, kad grupė egzistuoja, remdamosi direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 4 dalyje išvardytais veiksniais. Pagal direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 5 dalį šiame reglamente patikslinami esami veiksniai, t. y. nustatomi elementai, į kuriuos priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti vertindamos 212 straipsnio 4 dalyje išvardytus veiksnius.

Direktyva (ES) 2025/2 į direktyvą „Mokumas II“ taip pat įtraukiamas 152aa straipsnis, kuriame nustatyta, kad tarpvalstybinė veikla yra reikšminga, jei visos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautos metinės pajamos, susijusios su draudiko veikla, priimančiojoje valstybėje narėje vykdoma naudojantis arba įsisteigimo teise, arba laisve teikti paslaugas, viršija 15 mln. EUR arba jei priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija tokią veiklą laiko svarbia priimančiosios valstybės narės rinkai. Remiantis direktyvos „Mokumas II“ 152aa straipsnio 2 dalyje nustatytais įgaliojimais, šiame reglamente nustatomos tokios svarbos nustatymo sąlygos ir kriterijai.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

EIOPA atliko poveikio vertinimą, apimančią sąnaudų ir naudos analizę, ir 2024 m. spalio 1 d. – 2025 m. sausio 2 d. vykdė viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų (TRS) projektų, kuriuose nurodyti veiksniai, į kuriuos priežiūros institucijos turi atsižvelgti nustatydamos įmones, kurioms daroma lemiama arba reikšminga įtaka, ir įmones, kurios valdomos bendrai. 2024 m. lapkričio 27 d. buvo surengtas suinteresuotųjų subjektų renginys konsultacijoms skirtam dokumentui aptarti. Atsiliepimus pateikė trylika suinteresuotųjų subjektų. Remiantis suinteresuotųjų subjektų atsiliepimais, TRS projektų turinys patikslintas nekeičiant konsultacijoms skirtame dokumente išdėstyto bendro požiūrio. Be to, siekiant padidinti nuostatų teisinį aiškumą, buvo padaryta redakcinių pakeitimų.

¹ 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/2, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2009/138/EB, kiek tai susiję su proporcingumu, priežiūros kokybe, ataskaitų teikimu, ilgalaikėmis garantijų priemonėmis, makroprudencinėmis priemonėmis, tvarumo rizika ir grupės bei tarpvalstybine priežiūra, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB bei 2013/34/ES, (OL L, 2025/2, 2025 1 8, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/2/oj>).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

³ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB, (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).

EIOPA atliko poveikio vertinimą, apimančią sąnaudų ir naudos analizę, ir 2024 m. spalio 1 d. – 2025 m. sausio 2 d. vykdė viešas konsultacijas dėl draudimo ir perdraudimo įmonių, svarbių priimančiosios valstybės narės rinkai, techninių reguliavimo standartų (TRS) projektų. 2024 m. lapkričio 27 d. buvo surengtas suinteresuotųjų subjektų renginys konsultacijoms skirtam dokumentui aptarti. Atsiliepimus apie konsultacijoms skirtą dokumentą pateikė septyni suinteresuotieji subjektai. Remiantis suinteresuotųjų subjektų atsiliepimais, TRS projektų turinys patikslintas nekeičiant konsultacijoms skirtame dokumente išdėstyto bendro požiūrio.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Šis deleguotasis reglamentas priimamas pagal direktyvos „Mokumas II“ su pakeitimais, padarytais Direktyva (ES) 2025/2, 212 straipsnio 5 dalį ir 152aa straipsnio 2 dalį.

Jame nurodomi veiksniai, į kuriuos priežiūros institucijos turi atsižvelgti nustatydamos fizinio asmens ar įmonės lemiamą ar reikšmingą įtaką kitai įmonei arba nustatydamos bendrai valdomas įmones. Jame patikslinami keturi direktyvos „Mokumas II“ 212 straipsnio 4 dalyje išvardyti veiksniai, t. y. kontrolė arba gebėjimas daryti įtaką sprendimams, didelė priklausomybė, koordinuojami finansiniai ar investavimo sprendimai, koordinuojamos ir nuoseklios strategijos, ir nustatomi tuos veiksnius apibrėžiantys papildomi elementai. Reikalaujama, kad nacionalinės priežiūros institucijos kiekvienu konkrečiu atveju įvertintų tų papildomų elementų svarbą ir tęstinumą, savo sprendimus grįsdamos įrodymų visuma, o ne atskiromis sąlygomis.

Šiame reglamente pateikus aiškius nustatymo kriterijus bus skatinama priežiūros konvergencija ir remiama veiksminga ir efektyvi grupių priežiūra, taip prisidedant prie draudėjų apsaugos ir padedant įgyvendinti naštos mažinimo tikslą.

Be to, šiame reglamente, veikiant pagal 152aa straipsnio 2 dalyje nustatytus įgaliojimus, išsamiau nurodomi kriterijai ir sąlygos, pagal kuriuos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijos gali nustatyti, ar tarpvalstybinė draudimo veikla yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkai. Teisinėje sistemoje daugiausia dėmesio skiriama dviem pagrindiniams elementams: veiklos koncentracijai ir reikšmingam poveikiui draudėjams ir finansiniam stabilumui.

Į šį reglamentą įtraukus kokybinius ir kiekybinius veiksnius be fiksuotų ribų, užtikrinamas priežiūros lankstumas, kartu atsižvelgiant į nacionalinių rinkų ypatumus. Konkretūs rodikliai apima rinkos dalį, grindžiamą bendra pasirašytų įmokų suma, ir galimų neigiamų pasekmių vartotojams lygį.

Šiuo reglamentu bus remiama veiksminga ir efektyvi tarpvalstybinės veiklos priežiūra, taip prisidedant prie tinkamo vidaus rinkos veikimo ir draudėjų apsaugos.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2026 07 16

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2009/138/EB papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi veiksniai, į kuriuos reikia atsižvelgti siekiant nustatyti įmones, kurioms daroma lemiamą arba reikšmingą įtaką, ir bendrai valdomas įmones, ir sąlygos bei kriterijai, kurie turi būti taikomi nustatant, kuri draudimo ir perdraudimo įmonių veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkai

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II)⁴, ypač į jos 152aa straipsnio 2 dalies trečią pastraipą ir 212 straipsnio 5 dalies trečią pastraipą, kadangi:

- (1) esant lemiamai ar reikšmingai įtakai arba horizontaliosioms grupėms, kuriose nėra kapitalo ryšių tarp skirtingų įmonių, grupės priežiūros institucijos turėtų turėti galimybę nustatyti grupės egzistavimą pagal objektyvius kriterijus, kad rinkos dalyviams būtų užtikrintas nuspėjamumas ir kartu atsižvelgta į grupės ypatumus;
- (2) siekdamas nustatyti įmones, kurioms daroma lemiamą ar reikšmingą įtaką, ir įmones, kurios valdomos bendrai, priežiūros institucijos turėtų apsvarstyti tikslinius elementus, kurie padėtų nustatyti atitinkamus Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalyje nustatytus veiksnys. Atlikdamos vertinimą priežiūros institucijos turėtų apsvarstyti visus tuos elementus ir kartu atsižvelgti į grupės ypatumus. Vis dėlto priežiūros institucijos turėtų turėti galimybę laikyti, kad atitiktis vienam ar daugiau tų elementų yra pakankama, kad būtų galima daryti išvadą, jog atitinkamas Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalyje nustatytas veiksnys egzistuoja. Priežiūros institucijos tų veiksmų neturėtų vertinti atskirai, o atlikdamos vertinimą turėtų atsižvelgti į dalyvaujančių įmonių rūšį ir organizacinę struktūrą;
- (3) siekdamas nustatyti įmones, kurioms daroma lemiamą ar reikšmingą įtaką, ir įmones, kurios valdomos bendrai, priežiūros institucijos turėtų įvertinti, ar esama sutartinių teisių. Jei sutartinių teisių nėra arba tų sutartinių teisių savaime nepakanka, kad būtų galima nustatyti fizinio asmens ar įmonės kontrolę ar gebėjimą daryti įtaką kitos įmonės sprendimams, taip pat ir finansiniams, priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti į papildomus kokybinius veiksnys;
- (4) vertindamos, ar draudimo ar perdraudimo įmonių veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, priežiūros institucijos turėtų atlikti išsamų vertinimą, kuriame

⁴ OL L 335, 2009 12 17, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>.

daugiausia dėmesio būtų skiriama draudėjų ir naudos gavėjų apsaugai ir priimančiosios valstybės narės rinkos finansiniam stabilumui;

- (5) didelė tarpvalstybinės veiklos koncentracija gali rodyti, kad draudimo ar perdraudimo įmonės labai priklauso nuo priimančiosios valstybės narės rinkos, o tai galėtų kelti sisteminę riziką. Todėl priežiūros institucijos turėtų įvertinti draudimo ar perdraudimo įmonės tarpvalstybinės veiklos, vykdomos priimančiosios valstybės narės rinkoje, koncentraciją;
- (6) pastaruoju metu tarpvalstybinę veiklą vykdančių draudimo ir perdraudimo įmonių žlugimas parodė, kad priežiūros institucijos turi užtikrinti, kad tos įmonės tą veiklą tinkamai valdytų. Todėl priežiūros institucijos turėtų įvertinti tos veiklos poveikį draudimo rinkai ir draudėjams bei naudos gavėjams priimančiojoje valstybėje narėje. Atliekant tą vertinimą, atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės tarpvalstybinę veiklą, palyginti su visa tos įmonės veikla arba visa priimančiosios valstybės narės draudimo rinka, reikėtų apsvarstyti skirtingu detalumu, įskaitant konkrečius segmentus, draudimo rūšis, draudimo riziką ar draudimo produktų rūšį;
- (7) draudėjams ir naudos gavėjams naudinga alternatyvių draudimo produktų, kurie gali patenkinti panašius poreikius ir reikalavimus, pasiūla. Nors tarpvalstybinis draudimo produktų platinimas priimančiosios valstybės narės rinkoje gali padidinti siūlomų produktų, kurie tenkina panašius poreikius ir reikalavimus, asortimentą, jis taip pat gali jį sumažinti. Alternatyvių palyginamų produktų gali sumažėti arba nelikti visų pirma tuomet, kai tarpvalstybiniai produktai ar draudimo liudijimai turi didelį kainos pranašumą, palyginti su konkuruojančiais produktais, arba jiems būdingos individualios savybės, kurias turi nedaug kitų produktų arba kurias turinčių produktų visai nėra. Dėl tarpvalstybinės veiklos sumažėjus produktų pakeičiamumui, galimo tarpvalstybinės įmonės žlugimo pasekmės draudėjams ir naudos gavėjams gali pasunkėti. Todėl priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti į pakeičiamumo lygį ir galimas neigiamas pasekmes draudėjams ir naudos gavėjams priimančiosios valstybės narės rinkoje;
- (8) nustatydamos, kuri draudimo ar perdraudimo įmonių veikla yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, priežiūros institucijos turi taikyti sąlygas ir kriterijus, kurie turėtų suteikti priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai tų draudimo ar perdraudimo įmonių nustatymo pagrindą. Kartu valstybių narių draudimo rinkos turi savų ypatumų, susijusių su konkrečiais segmentais, draudimo rūšimis, draudimo rizika ar draudimo produktų rūšimi. Todėl, atsižvelgiant į būdingus tų nacionalinių draudimo rinkų skirtumus, būtina priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai palikti tam tikro lankstumo, kad ji galėtų priimti sprendimą laikydamasi tų sąlygų ir kriterijų parametrų;
- (9) pagal dabartines taisykles priežiūros institucijoms visoje Sąjungoje dažnai nepavyksta pasiekti bendros nuomonės dėl to, kaip nustatyti kai kurias konkrečias grupių struktūras ir užtikrinti veiksmingą bendradarbiavimą priežiūros srityje sprendžiant klausimus, susijusius su tarpvalstybiniu mastu veikiančia draudimo ar perdraudimo įmone. Direktyvos 2009/138/EB 152aa straipsnio 2 dalimi ir 212 straipsnio 5 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti techninius reguliavimo standartus, kuriais atitinkamai patikslinami kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, kada tarpvalstybinė draudimo ar perdraudimo veikla yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, ir veiksniai, pagal kuriuos nustatomos grupės. Tais kriterijais siekiama pagerinti priimančiosios ir buveinės valstybių narių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir dalijimąsi informacija ir remti veiksmingą ir efektyvią grupių

priežiūrą. Kadangi tais kriterijais suderinama priežiūros praktika ir apibrėžiama valdžios institucijų veiksmų laisvė, jie naudingi tiek draudėjų apsaugai, tiek Europos draudikų ir perdraudikų konkurencingumui. Todėl tuos techninius reguliavimo standartus būtina įtraukti į vieną deleguotąjį reglamentą;

- (10) šis reglamentas grindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (11) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010⁵ 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Kontrolė arba gebėjimas daryti įtaką įmonės sprendimams

1. Vertindamos, ar fizinis asmuo ar įmonė gali daryti įtaką kitos įmonės sprendimams, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalies a punkte, priežiūros institucijos atsižvelgia į šias sutartines teises:
 - (a) su visomis sutartinėmis teisėmis susijusias kapitalo ar balsavimo teises, įskaitant potencialias balsavimo teises, atsirandančias dėl varantų, pasirinkimo sandorių, konvertuojamųjų priemonių ar išankstinių sandorių;
 - (b) fizinio asmens ar įmonės, kurie, kaip įtariama, gali daryti įtaką atitinkamos įmonės sprendimams, ir balsavimo teisių turėtojų ar kitų subjektų, kurie gali daryti įtaką atitinkamos įmonės sprendimams, sutartimi įformintus susitarimus;
 - (c) narystės teises, jei atitinkama įmonė yra savidraudos arba savidraudos tipo įmonė.
2. Jei 1 dalyje nurodytų sutartinių teisių nėra arba tų sutartinių teisių savaime nepakanka, kad būtų galima nustatyti fizinio asmens ar įmonės kontrolę ar gebėjimą daryti įtaką kitos įmonės sprendimams, taip pat ir finansiniams, priežiūros institucijos apsveria, ar tokia kontrolė arba gebėjimas daryti įtaką egzistuoja, pagal šiuos elementus:
 - (a) nepriklausomai nuo sutartinių teisių, gebėjimą, be kita ko, tų pačių akcininkų atstovams dalyvaujant visuotiniuose susirinkimuose arba teikiant bendrus pasiūlymus dėl tų atstovų sprendimų:
 - i) daryti įtaką atitinkamos įmonės administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių skyrimo procesui, įskaitant įgaliojimų gavimą iš kitų balsavimo teisių turėtojų;
 - ii) paskirti arba patvirtinti asmenis, kurie faktiškai vadovauja atitinkamai įmonei arba yra atsakingi už pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas;
 - iii) daryti įtaką atitinkamai įmonei, kad ji sudarytų reikšmingus sandorius arba vetuotų jų pakeitimus;

⁵ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (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, (OL L 331, 2010 12 15, p. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

- iv) daryti įtaką reikšmingiems atitinkamos įmonės finansinės ir mokumo būklės arba verslo modelio pokyčiams;
- (b) tai, ar tų įmonių administraciniuose, valdymo ar priežiūros organuose yra tie patys nariai;
- (c) tai, ar atitinkamos įmonės administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai arba asmenys, faktiškai vadovaujantys tai įmonei arba atsakingi už kitas pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas toje įmonėje, yra fizinio asmens ar įmonės, kurie, kaip įtariama, gali daryti įtaką atitinkamos įmonės sprendimams, susijusios šalys, kaip tai suprantama pagal Komisijos reglamentu (ES) 2023/1803⁶ priimtą 24-ąjį tarptautinį apskaitos standartą, arba atlieka tą pačią funkciją kitoje įmonėje, kuri, kaip įtariama, gali daryti įtaką atitinkamos įmonės sprendimams;
- (d) tai, ar atitinkamos įmonės administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai arba asmenys, kurie faktiškai vadovauja tai įmonei arba yra atsakingi už pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas toje įmonėje, yra esami arba buvę fizinio asmens arba kitos įmonės, kurie, kaip įtariama, gali daryti įtaką atitinkamos įmonės sprendimams, grupės subjekto darbuotojai.

2 straipsnis

Didelė priklausomybė nuo įmonės ar juridinio arba fizinio asmens

1. Taikant Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalies b punktą, laikoma, kad finansinius sandorius ar operacijas atitinka:
 - (a) nuosavas kapitalas, subordinuotieji įsipareigojimai;
 - (b) išlaidų pasidalijimas;
 - (c) mokesčių schema;
 - (d) skolos perdavimo susitarimas;
 - (e) vertybinių popierių skolinimo ar atpirkimo susitarimas;
 - (f) paskolos ar kiti finansavimo susitarimai;
 - (g) nebalansinė pozicija arba solidarumo susitarimas;
 - (h) didelės įsipareigojimų dalies garantijos;
 - (i) perdraudimo sutartis.
2. Taikant Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalies b punktą, laikoma, kad nefinansinius sandorius ar operacijas atitinka:
 - (a) pagrindinių, esminių ar svarbių veiklos funkcijų arba veiklos rangą;
 - (b) dalijimasis techninėmis ar veiklos funkcijomis ar veikla, įskaitant aparatinę ar programinę įrangą, informacines sistemas ar darbuotojus;
 - (c) dalijimasis prekės ženklu, kainodara, reikalavimų nagrinėjimu, paslaugų teikėju, platinimo kanalu, komunikacija ar rinkodara;
 - (d) esminės techninės informacijos teikimas atitinkamai įmonei.

⁶ 2023 m. rugsėjo 13 d. Komisijos reglamentas (ES) 2023/1803, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 priimami tam tikri tarptautiniai apskaitos standartai, (OL L 237, 2023 9 26, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj>).

3 straipsnis

Finansinių arba investavimo sprendimų koordinavimas

1. Vertindamos, ar yra įrodymų, kad dvi ar daugiau įmonių tarpusavyje koordinuoja finansinius arba investavimo sprendimus, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalies c punkte, priežiūros institucijos atsižvelgia į šiuos elementus:
 - (a) tai, kad yra sprendimus priimančys organai, įskaitant komitetus, kuriuose tų įmonių darbuotojai dirba kartu ir priima sprendimus dėl grupės finansinių arba investavimo strategijų arba kuriuos sudaro grupės paskirti asmenys;
 - (b) tai, kad tų įmonių investavimo strategijos arba rizikos pozicijos yra panašios;
 - (c) tai, kad atstovavimas toms įmonėms ir jų grįžtamosios informacijos teikimas priežiūros institucijoms, visų pirma dėl finansinių arba investavimo strategijų, yra panašus arba koordinuojamas.
2. Jeigu priežiūros institucijos nustato bent du iš 1 dalyje nurodytų elementų, tai laikoma finansinių arba investavimo sprendimų koordinavimo įrodymu.

4 straipsnis

Koordinuojamos ir nuoseklios strategijos, operacijos ar procesai

1. Vertindamos, ar yra įrodymų, kad dvi ar daugiau įmonių turi tarpusavyje koordinuojamas ir nuoseklias strategijas, operacijas ar procesus, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 4 dalies d punkte, priežiūros institucijos atsižvelgia į tai, ar yra kokių nors sutartinių teisių arba steigimo sutarčių ar įstatų.
2. Jei 1 dalyje nurodytų sutartinių teisių nėra arba tų sutartinių teisių savaime nepakanka nustatyti, kad yra koordinuojamos ir nuoseklios strategijos, operacijos ar procesai, priežiūros institucijos taip pat apsveria, ar toks koordinavimas egzistuoja, pagal šiuos elementus:
 - (a) tokios pačios ar panašios verslo strategijos, kainodara, reikalavimų nagrinėjimas, atidėjinių sudarymas ir svarbūs paslaugų teikėjai;
 - (b) panaši politika, susijusi su rizikos valdymu ir kapitalo valdymu, įskaitant panašią ir koordinuojamą dividendų paskirstymo politiką;
 - (c) panašios rizikos valdymo ar vidaus kontrolės sistemos;
 - (d) panašūs funkcijų arba draudimo ar perdraudimo veiklos rangos susitarimai arba paslaugų teikėjai, turintys glaudžių ryšių su tomis įmonėmis;
 - (e) ta pati pagrindinė buveinė fizinė buvimo vieta arba bendras nekilnojamasis turtas;
 - (f) panašus arba koordinuojamas atstovavimas ir grįžtamosios informacijos teikimas priežiūros institucijoms.

5 straipsnis

Tarpvalstybinės draudimo ir perdraudimo veiklos svarbos priimančiosios valstybės narės rinkai vertinimo sąlygos ir kriterijai

1. Pagal Direktyvos 2009/138/EB 152aa straipsnio 1 dalies b punktą vertindama, ar draudimo ar perdraudimo įmonės veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, tos

priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija apsversto šias sąlygas ir kriterijus:

- (a) tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonės veikla yra koncentruota atsižvelgiant į:
 - i) draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos priimančiojoje valstybėje narėje dalį, apskaičiuotą kaip iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautų metinių pajamų, atitinkančių tos įmonės toje priimančiojoje valstybėje narėje vykdomą veiklą, ir tos įmonės visų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautų metinių pajamų santykį;
 - ii) draudimo ar perdraudimo įmonės užimamą priimančiosios valstybės narės rinkos dalį, apskaičiuotą atsižvelgiant į visą draudimo rinką arba gyvybės draudimo ir perdraudimo rinką, arba ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinką;
- (b) tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonės vykdoma veikla turi reikšmingą poveikį:
 - i) konkrečių rūšių draudimui, draudimo rizikai arba draudimo produktams, kuriuos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija laiko svarbiais dėl nacionalinės draudimo rinkos, įskaitant privalomąjį draudimą, ypatumų;
 - ii) draudėjų ir naudos gavėjų apsaugai priimančiojoje valstybėje narėje.

2. 1 dalies a punkto ii papunkčio tikslais priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija tame papunktyje nurodytą rinkos dalį apskaičiuoja kaip vieną arba abu šiuos elementus:

- (a) draudimo ar perdraudimo įmonės ne gyvybės draudimo veiklos atžvilgiu – iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautų metinių pajamų, atitinkančių tą draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomą veiklą toje priimančiojoje valstybėje narėje, procentinę dalį, palyginti su visomis iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautomis metinėmis pajamomis, susijusiomis su ne gyvybės draudimo veikla priimančiosios valstybės narės ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkoje;
- (b) draudimo ar perdraudimo įmonės gyvybės draudimo veiklos atžvilgiu – bruto techninių atidėjinių arba iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautų metinių pajamų, atitinkančių tą draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomą veiklą toje priimančiojoje valstybėje narėje, procentinę dalį, palyginti atitinkamai su visais bruto techniniais atidėjimais arba su visomis iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautomis metinėmis pajamomis, susijusiais su gyvybės draudimo veikla priimančiosios valstybės narės gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkoje.

3. 1 dalies b punkto tikslais priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija įvertina poveikio reikšmingumą atsižvelgdama į šiuos veiksnius:

- (a) konkrečių rūšių draudimo, draudimo rizikos ar draudimo produktų rinkos dalį priimančiosios valstybės narės rinkoje;
- (b) pakeičiamumo lygį priimančiosios valstybės narės rinkoje, kai pakeičiamumas vertinamas tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios nustatytos delegotajame

akte, priimtame pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2025/1⁷ 5 straipsnio 12 dalį;

- (c) galimas neigiamas pasekmes draudėjams ir naudos gavėjams priimančiosios valstybės narės rinkoje.
4. 3 dalies a punkto tikslais priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija, nustatydamą konkrečių rūšių draudimo, draudimo rizikos ar draudimo produktų rinkos dalis, naudoja kiekybinius kriterijus, įskaitant šiuos kriterijus:
- (a) įmokų arba techninių atidėjinių dydį;
 - (b) draudėjų arba apdraustųjų asmenų skaičių;
 - (c) draudimo liudijimų skaičių;
 - (d) draudimo sumą;
 - (e) apdraustų transporto priemonių skaičių.
5. 3 dalies c punkto tikslais priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija, nustatydamą galimas neigiamas pasekmes draudėjams ir naudos gavėjams, naudoja kiekybinius ar kokybinius kriterijus, įskaitant:
- (a) tai, ar skundų skaičius viršija vidurkį;
 - (b) komisinių mokesčių dydį;
 - (c) bendros pasirašytų įmokų sumos augimą praėjusiais finansiniais metais.

6 straipsnis **Įsigaliojimas**

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2026 07 16

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

⁷ 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129, (OL L, 2025/1, 2025 1 8, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/1/oj>).