



Briselē, 2026. gada 28. augustā
(OR. en)

12560/26

EF 231
ECOFIN 1106
DELECT 135

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore <i>Martine DEPREZ</i>
Saņemšanas datums:	2026. gada 21. augusts
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretāre <i>Thérèse BLANCHET</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2026) 4973 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (16.7.2026), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2009/138/EK attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti faktori, kas jāņem vērā, lai identificētu sabiedrības, kurām ir dominējoša vai nozīmīga ietekme, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā, un nosacījumi un kritēriji, kas jāizmanto, lai noteiktu, kuras darbības, ko apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veic saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai saskaņā ar pakalpojumu sniegšanas brīvību, ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2026) 4973 final.

Pielikumā: C(2026) 4973 final



EIROPAS
KOMISIJA

Briseļē, 16.7.2026.
C(2026) 4973 final

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(16.7.2026),

ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2009/138/EK attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti faktori, kas jāņem vērā, lai identificētu sabiedrības, kurām ir dominējoša vai nozīmīga ietekme, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā, un nosacījumi un kritēriji, kas jāizmanto, lai noteiktu, kuras darbības, ko apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veic saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai saskaņā ar pakalpojumu sniegšanas brīvību, ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

Direktīva (ES) 2025/2¹, ar ko groza Direktīvu 2009/138/EK² (“Maksāspējas II direktīva”), paplašina uzraudzības iestāžu pilnvaras identificēt sabiedrības, kas *de facto* ietilpst grupā. Tā paredz arī pastiprinātu uzraudzības sadarbību un informācijas apmaiņu starp piederības un uzņēmējas valsts uzraudzības iestādēm saistībā ar nozīmīgām pārrobežu darbībām

Direktīvas “Maksāspēja II”, kas grozīta ar Direktīvu (ES) 2025/2, 212. pants atvieglo tādu sabiedrību identificēšanu, kuras veido grupu, it īpaši attiecībā uz grupām, kuras neietilpst Direktīvas 2013/34/ES³ darbības jomā, un horizontālām grupām, kurām nav kapitāla saikņu starp sabiedrībām vai tās ir vājas, it īpaši, ja līdzdalība tiek uzturēta mazāka par robežvērtībām, lai to uzskatītu par būtisku līdzdalību vai līdzdalību. Šajā nolūkā uzraudzības iestādēm būtu jākonstatē grupas pastāvēšana, pamatojoties uz direktīvas “Maksāspēja II” 212. panta 4. punktā uzskaitītajiem faktoriem. Saskaņā ar direktīvas “Maksāspēja II” 212. panta 5. punktu šajā regulā ir precizēti pašreizējie faktori, nosakot elementus, kas uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā, novērtējot 212. panta 4. punktā uzskaitītos faktoros.

Ar Direktīvu (ES) 2025/2 Maksāspējas II direktīvā tiek ieviests arī 152.aa pants, kas paredz, ka pārrobežu darbības ir nozīmīgas, ja kopējie gada bruto ieņēmumi no parakstītajām prēmijām, kas gūti no darbībām, kuras apdrošinātājs veic uzņēmējā dalībvalstī vai nu saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību, vai pakalpojumu sniegšanas brīvību, pārsniedz 15 miljonus EUR, vai ja uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde uzskata, ka šādas darbības ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu. Pamatojoties uz direktīvas “Maksāspēja II” 152.aa panta 2. punktā noteiktajām pilnvarām, šajā regulā ir precizēti minētās “nozīmīguma” noteikšanas nosacījumi un kritēriji.

2. APSPRIEŠANĀS PIRMS AKTA PIENĒMŠANAS

EAAPI veica ietekmes novērtējumu, tajā iekļaujot izmaksu un ieguvumu analīzi, un no 2024. gada 1. oktobra līdz 2025. gada 2. janvārim rīkoja sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu (RTS) projektu, kurā precizēti faktori, ko uzraudzības iestādes ņem vērā, lai identificētu sabiedrības, kuras ir dominējošā vai būtiskā ietekmē, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā. Lai diskutētu par apspriešanas dokumentu, 2024. gada 27. novembrī notika ieinteresēto personu pasākums. Kopā atsauksmes sniedza trīspadsmit ieinteresētās personas. Pamatojoties uz ieinteresēto personu atsauksmēm, RTS projekta saturs tika precizēts, nemainot apspriešanas dokumentā izklāstīto vispārējo pieeju. Turklāt tika veiktas redakcionālas izmaiņas nolūkā uzlabot noteikumu juridisko skaidrību.

EAAPI veica ietekmes novērtējumu, tajā iekļaujot izmaksu un ieguvumu analīzi, un no 2024. gada 1. oktobra līdz 2025. gada 2. janvārim rīkoja sabiedrisko apspriešanu par

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2025/2 (2024. gada 27. novembris), ar ko groza Direktīvu 2009/138/EK attiecībā uz proporcionalitāti, uzraudzības kvalitāti, pārskatu sniegšanu, ilgtermiņa garantiju pasākumiem, makroprudenciālajiem instrumentiem, ilgspējas riskiem un grupas un pārrobežu līmeņa uzraudzību un groza Direktīvas 2002/87/EK un 2013/34/ES (OV L, 2025/2, 8.1.2025., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/2/oj>).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksāspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/34/ES (2013. gada 26. jūnijs) par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK (OV L 182, 29.6.2013., 19. lpp.).

regulatīvo tehnisko standartu (RTS) projektu par attiecīgajām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu. Lai diskutētu par apspriešanas dokumentu, 2024. gada 27. novembrī notika ieinteresēto personu pasākums. Septiņas ieinteresētās personas sniedza atsauksmes par apspriešanas dokumentu. Pamatojoties uz ieinteresēto personu atsauksmēm, RTS projekta saturs tika precizēts, nemainot apspriešanas dokumentā izklāstīto vispārējo pieeju.

3. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI

Šī deleģētā regula ir pieņemta saskaņā ar direktīvas “Maksābspēja II”, kas grozīta ar Direktīvu (ES) 2025/2, 212. panta 5. punktu un 152.aa panta 2. punktu.

Tajā ir precizēti faktori, kas uzraudzības iestādēm jāapsver, lai identificētu fiziskas personas vai sabiedrības dominējošo vai nozīmīgo ietekmi uz citu sabiedrību vai lai identificētu sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā. Tajā ir precizēti četri faktori, kas uzskaitīti direktīvas “Maksābspēja II” 212. panta 4. punktā, proti, kontrole vai spēja ietekmēt lēmumus, liela paļaušanās, koordinēti finanšu vai ieguldījumu lēmumi, saskaņotas un konsekventas stratēģijas, nosakot atbalsta elementus, kas precizē šos faktorus. Valstu uzraudzības iestādēm ir jānovērtē šo atbalsta elementu nozīmīgums un nepārtrauktība katrā gadījumā atsevišķi, pamatojoties uz pierādījumu kopumu nevis atsevišķiem apstākļiem.

Nosakot skaidrus identificēšanas kritērijus, šī regula veicinās uzraudzības konvergenci un atbalstīs efektīvu un lietderīgu grupas uzraudzību, tādējādi veicinot apdrošinājuma ņēmēju aizsardzību un sloga samazināšanas mērķi.

Turklāt, rīkojoties saskaņā ar 152.aa panta 2. punktā noteiktajām pilnvarām, šajā regulā ir precizēti kritēriji un nosacījumi, saskaņā ar kuriem uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestādes nosaka, vai pārrobežu apdrošināšanas darbības ir nozīmīgas uzņēmējas dalībvalsts tirgū. Tiesiskajā regulējumā galvenā uzmanība ir pievērsta diviem galvenajiem elementiem: darbību koncentrācija un to būtiskā ietekme uz apdrošinājuma ņēmējiem un finanšu stabilitāti.

Iekļaujot kvalitatīvus un kvantitatīvus faktorus bez noteiktām robežvērtībām, šī regula nodrošina uzraudzības elastību, vienlaikus ņemot vērā valstu tirgu īpatnības. Konkrēti rādītāji ietver tirgus daļu, kuras pamatā ir bruto parakstītās prēmijas, un iespējamā kaitējuma līmeni patērētājiem.

Šī regula atbalstīs pārrobežu darbību efektīvu un lietderīgu uzraudzību, tādējādi veicinot iekšējā tirgus pienācīgu darbību un apdrošinājuma ņēmēju aizsardzību.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(16.7.2026),

ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2009/138/EK attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti faktori, kas jāņem vērā, lai identificētu sabiedrības, kurām ir dominējoša vai nozīmīga ietekme, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā, un nosacījumi un kritēriji, kas jāizmanto, lai noteiktu, kuras darbības, ko apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veic saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai saskaņā ar pakalpojumu sniegšanas brīvību, ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II)⁴ un it īpaši tās 152.aa. panta 2. punkta trešo apakšpunktu un 212. panta 5. punkta trešo apakšpunktu,

tā kā:

- (1) Dominējošas ietekmes vai būtiskas ietekmes gadījumā vai attiecībā uz horizontālām grupām, kurām nav kapitāla saikņu starp dažādām sabiedrībām, grupas uzraudzības iestādēm būtu jāspēj identificēt grupas pastāvēšanu saskaņā ar objektīviem kritērijiem nolūkā nodrošināt paredzamību tirgus dalībniekiem, vienlaikus ņemot vērā grupas īpatnības.
- (2) Lai identificētu sabiedrības, kurām ir dominējoša vai būtiska ietekme, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā, attiecīgo Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punktā izklāstīto faktoru precizēšanai uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā mērķorientēts elementu kopums. Veicot novērtējumu, uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā visi šie elementi, ievērojot grupas īpatnības. Tomēr uzraudzības iestādēm vajadzētu būt iespējai uzskatīt, ka atbilstība vienam vai vairākiem no minētajiem elementiem ir pietiekama, lai secinātu, ka ir izpildīts attiecīgais faktors, kas noteikts Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punktā. Uzraudzības iestādēm šie faktori nebūtu jāapsver atsevišķi, un to novērtējumā būtu jāņem vērā iesaistīto sabiedrību veids un organizatoriskā struktūra.
- (3) Lai identificētu sabiedrības, kurām ir dominējoša vai būtiska ietekme, un sabiedrības, kuras tiek pārvaldītas vienotā veidā, uzraudzības iestādēm būtu jānovērtē līgumisko tiesību pastāvēšana. Ja līgumisku tiesību nav vai ja minētās līgumiskās tiesības pašas par sevi nav pietiekamas, lai identificētu fiziskas personas vai sabiedrības kontroli vai spēju ietekmēt citas sabiedrības lēmumus, ieskaitot finanšu lēmumus, uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā papildu kvalitatīvie faktori.

⁴ OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>.

- (4) Novērtējot, vai darbības, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības veic saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai saskaņā ar pakalpojumu sniegšanas brīvību, ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu, uzraudzības iestādēm būtu jāveic visaptverošs novērtējums, galveno uzmanību pievēršot apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju aizsardzībai un uzņēmējas dalībvalsts tirgus finanšu stabilitātei.
- (5) Augsta pārrobežu darbību koncentrācija var liecināt par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību tādu būtisku paļaušanos uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu, kas varētu radīt sistēmiskus riskus. Tāpēc uzraudzības iestādēm būtu jāaplūko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārrobežu darbību koncentrācija uzņēmējas dalībvalsts tirgū.
- (6) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību, kas darbojas pāri robežām, nesenie darbības traucējumi ir atklājuši, ka uzraudzības iestādēm ir jānodrošina, lai šīs sabiedrības pienācīgi pārvaldītu šādas darbības. Tāpēc uzraudzības iestādēm būtu jāizvērtē šo darbību ietekme uz apdrošināšanas tirgu un apdrošinājuma ņēmējiem, un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem uzņēmējā dalībvalstī. Minētajā novērtējumā būtu jāņem vērā attiecīgās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārrobežu darbību atšķirīgā detalizācija salīdzinājumā ar minētās sabiedrības kopējo darbību vai visu uzņēmējas dalībvalsts apdrošināšanas tirgu, tai skaitā konkrētiem segmentiem, uzņēmējdarbības virzieniem, apdrošināšanas riskiem vai apdrošināšanas produktu veidiem.
- (7) Apdrošinājuma ņēmēji un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēji gūst labumu no tādu alternatīvu apdrošināšanas produktu pieejamības, kas var apmierināt līdzīgas prasības un vajadzības. Lai gan apdrošināšanas produktu pārrobežu izplatīšana uzņēmējas dalībvalsts tirgū var palielināt pieejamo produktu klāstu, kas apmierina līdzīgas prasības un vajadzības, tā var arī to samazināt. Var rasties alternatīvu salīdzināmu produktu skaita samazināšana vai nepieejamība, it īpaši situācijā, kad pārrobežu produktiem vai politikai ir ievērojamas cenu priekšrocības salīdzinājumā ar konkurējošiem produktiem vai tiem ir individuālas produkta iezīmes, kas piemīt nedaudziem citiem produktiem vai nepiemīt nevienam citam produktam. Zemāka produktu aizstājamības pakāpe pārrobežu darbības rezultātā var saasināt pārrobežu uzņēmuma iespējamās neveiksmes ietekmi uz apdrošinājuma ņēmējiem un labuma guvējiem. Tāpēc uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā aizstājamības līmenis un iespējamais kaitējums apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem uzņēmējas dalībvalsts tirgū.
- (8) Nosacījumiem un kritērijiem, kas uzraudzības iestādēm jāizmanto, nosakot, kuras apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību darbības ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu, būtu jānodrošina uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestādei sistēma minēto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību identificēšanai. Tajā pašā laikā dalībvalstu apdrošināšanas tirgiem ir savas īpatnības attiecībā uz konkrētiem segmentiem, uzņēmējdarbības virzieniem, apdrošināšanas riskiem un apdrošināšanas produktu veidiem. Tāpēc, ņemot vērā būtiskās atšķirības starp šiem valstu apdrošināšanas tirgiem, uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestādei ir jā saglabā zināma elastība, lai tā varētu veikt savu vērtējumu, ievērojot minēto nosacījumu un kritēriju parametrus.
- (9) Saskaņā ar pašreizējiem noteikumiem uzraudzības iestādes visā Savienībā bieži vien nespēj vienoties par to, kā identificēt dažas konkrētas grupas struktūras un nodrošināt efektīvu sadarbību uzraudzības jomā, risinot jautājumus, kas saistīti ar apdrošināšanas

vai pārapirošināšanas sabiedrību, kura darbojas pārobežu mērogā. Ar Direktīvas 2009/138/EK 152.a panta 2. punktu un 212. panta 5. punktu Komisijai ir piešķirtas pilnvaras pieņemt regulatīvos tehniskos standartus, lai precizētu attiecīgi kritērijus, pēc kuriem nosaka, vai apdrošināšanas vai pārapirošināšanas pārobežu darbība ir nozīmīga attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu, un faktorus grupu identificēšanai. Minēto kritēriju mērķis ir uzlabot sadarbību un informācijas apmaiņu starp uzņēmējas valsts un piederības valsts uzraudzības iestādēm un atbalstīt efektīvu un lietderīgu grupas uzraudzību. Saskaņojot uzraudzības praksi un nosakot valsts iestāžu rīcības brīvību, šie kritēriji labvēlīgi ietekmē gan apdrošinājuma ņēmēju aizsardzību, gan Eiropas apdrošinātāju un pārapirošinātāju konkurētspēju. Tāpēc minētie regulatīvie tehniskie standarti ir jāiekļauj vienā deleģētajā regulā.

- (10) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, kuru Komisijai iesniegusi Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde.
- (11) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde ir veikusi atklātas sabiedriskās apspriešanas par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 37. pantu izveidotās Apdrošināšanas nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu⁵,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Kontrole vai spēja ietekmēt sabiedrības lēmumus

1. Novērtējot, vai fiziska persona vai sabiedrība spēj ietekmēt citas sabiedrības lēmumus, kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punkta a) apakšpunktā, uzraudzības iestādes ņem vērā šādas līgumiskās tiesības:
 - (a) kapitālu vai balsstiesības, kas saistītas ar visām līgumiskajām tiesībām, ieskaitot potenciālās balsstiesības, kas izriet no garantijām, iespējas līgumiem, konvertējamiem instrumentiem vai regulētā tirgū netirgotiem nākotnes līgumiem;
 - (b) jebkādas līgumiskas vienošanās starp fizisku personu vai sabiedrību, ko tur aizdomās par spēju ietekmēt attiecīgās sabiedrības lēmumus, un vai nu balsstiesību turētājiem, vai citām struktūrām, kas var ietekmēt lēmumus attiecīgajā sabiedrībā;
 - (c) dalības tiesības, ja attiecīgā sabiedrība ir savstarpējas apdrošināšanas vai savstarpējas apdrošināšanas veida sabiedrība;
2. Ja 1. punktā minētās līgumiskās tiesības nepastāv vai ja minētās līgumiskās tiesības pašas par sevi nav pietiekamas fiziskas personas vai sabiedrības kontroles vai spējas ietekmēt citas sabiedrības lēmumus, ieskaitot finanšu lēmumus, identificēšanai, uzraudzības iestādes apsver, vai šāda kontrole vai spēja ietekmēt tiek panākta, izmantojot šādus elementus:

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.), ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

- (a) spēja neatkarīgi no jebkādām līgumiskām tiesībām, tai skaitā ar vienu un to pašu akcionāru pārstāvju klātbūtni kopsapulcēs vai ar šo pārstāvju kopīgiem lēmumu priekšlikumiem:
 - i) ietekmēt attiecīgās sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļu izvirzīšanas procesu, tai skaitā pilnvaru iegūšanu no citiem balsstiesību turētājiem;
 - ii) iecelt vai apstiprināt personas, kas faktiski vada attiecīgo sabiedrību vai ir atbildīgas par galvenajām, kritiski svarīgajām vai svarīgajām funkcijām;
 - iii) ietekmēt attiecīgo sabiedrību tā, lai tā veiktu jebkādas izmaiņas nozīmīgos darījumos vai aizliegtu tos;
 - iv) ietekmēt būtiskas izmaiņas attiecīgās sabiedrības finanšu un maksāspējas stāvoklī vai uzņēmējdarbības modeli;
- (b) vai minēto sabiedrību administratīvajām, vadības vai uzraudzības struktūrām ir vieni un tie paši locekļi;
- (c) vai attiecīgās sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļi vai personas, kas faktiski vada minēto sabiedrību vai ir atbildīgas par citām svarīgām, kritiski svarīgām vai svarīgām funkcijām minētajā sabiedrībā, ir ar fizisko personu vai sabiedrību saistītas personas, par kurām ir aizdomas, ka tās spēj ietekmēt attiecīgās sabiedrības lēmumus 24. starptautiskā grāmatvedības standarta, kas pieņemts ar Komisijas Regulu (ES) 2023/1803⁶, nozīmē, vai kuras veic tādu pašu funkciju citā sabiedrībā, par kuru ir aizdomas, ka tās spēj ietekmēt attiecīgās sabiedrības lēmumus;
- (d) vai attiecīgās sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļi vai personas, kas faktiski vada minēto sabiedrību vai ir atbildīgas par galvenajām, kritiski svarīgajām vai svarīgajām funkcijām minētajā sabiedrībā, ir tās fiziskās personas vai citas tādas sabiedrības grupas struktūras pašreizējie vai bijušie darbinieki, par kuru ir aizdomas, ka tā spēj ietekmēt attiecīgās sabiedrības lēmumus.

2. pants

Liela paļaušanās uz sabiedrību vai juridisku vai fizisku personu

1. Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punkta b) apakšpunkta izpratnē jebkuru no turpmāk minētajiem uzskata par atbilstošu finanšu darījumiem vai operācijām:
 - (a) kapitāls, subordinētie pasīvi;
 - (b) izmaksu dalīšana;
 - (c) nodokļu vienošanās;
 - (d) līgums par parādu nodošanu;
 - (e) vērtspapīru aizdošanas un pārdošanas ar atpirkšanu vienošanās;
 - (f) aizdevumi vai citi finansēšanas mehānismi;
 - (g) ārpusbilances saistības vai solidaritātes vienošanās;

⁶ Komisijas Regula (ES) 2023/1803 (2023. gada 13. septembris), ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1606/2002 (OV L 237, 26.9.2023., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj>).

- (h) garantijas attiecībā uz ievērojamu saistību daļu;
 - (i) pārapdrošināšanas līgumi.
2. Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punkta b) apakšpunkta izpratnē par nefinanšu darījumiem vai operācijām atbilstošu uzskata jebkuru no turpmāk minētajiem:
- (a) būtisko, kritiski svarīgo vai svarīgo darbības funkciju vai darbību uzticēšana ārpalpojumu sniedzējiem;
 - (b) jebkādu tehnisku vai operatīvu funkciju vai darbību, tai skaitā aparatūras vai programmatūras, informācijas sistēmu vai darbinieku, kopīgošana;
 - (c) zīmola, cenu noteikšanas, prasību izskatīšanas, pakalpojumu sniedzēja, izplatīšanas kanāla, saziņas un tirgvedības kopīgošana;
 - (d) būtiskas tehniskās informācijas sniegšana attiecīgajai sabiedrībai.

3. pants

Finanšu vai ieguldījumu lēmumu koordinēšana

1. Novērtējot, vai ir pierādījumi par finanšu vai ieguldījumu lēmumu koordinēšanu starp divām vai vairākām sabiedrībām, kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punkta c) apakšpunktā, uzraudzības iestādes ņem vērā šādus elementus:
- (a) lēmējstruktūru pastāvēšana, ieskaitot komitejas, kurās šo sabiedrību darbinieki sadarbojas un lemj par grupas finanšu vai ieguldījumu stratēģijām vai kuras veido grupas ieceltas personas;
 - (b) līdzīgu ieguldījumu stratēģiju vai riska darījumu pastāvēšana minētajās sabiedrībās;
 - (c) līdzīgu vai koordinētu minēto sabiedrību pārstāvība un atgriezeniskā saite uzraudzības iestādēm, it īpaši saistībā ar finanšu vai ieguldījumu stratēģijām.
2. Ja uzraudzības iestādes identificē vismaz divus no 1. punktā minētajiem elementiem, pierādījumus par finanšu vai ieguldījumu lēmumu koordināciju uzskata par izpildītiem.

4. pants

Koordinētas un konsekventas stratēģijas, darbības vai procesi

1. Novērtējot, vai ir pierādījumi par saskaņotām un konsekventām stratēģijām, darbībām vai procesiem starp divām vai vairākām sabiedrībām, kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 212. panta 4. punkta d) apakšpunktā, uzraudzības iestādes ņem vērā jebkādu līgumisku tiesību vai memorandu, vai statūtu pastāvēšanu.
2. Ja nepastāv 1. punktā minētās līgumiskās tiesības vai ja minētās līgumiskās tiesības pašas par sevi nav pietiekamas, lai konstatētu koordinētas un konsekventas stratēģijas, darbības vai procesus, uzraudzības iestādes arī apsver, vai šāda koordinācija tiek panākta, izmantojot šādus elementus:
- (a) tādas pašas vai līdzīgas uzņēmējdarbības stratēģijas, cenu noteikšana, prasību izskatīšana, rezervēšana un attiecīgie pakalpojumu sniedzēji;
 - (b) līdzīga politika attiecībā uz riska pārvaldību un kapitāla pārvaldību, tai skaitā līdzīga un koordinēta dividenžu sadales politika;
 - (c) līdzīgas riska pārvaldības vai iekšējās kontroles sistēmas;

- (d) līdzīgas ārpakalpojumu struktūras attiecībā uz funkcijām vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas darbībām, vai pakalpojumu sniedzējiem, kam ir ciešas saiknes ar minētajām sabiedrībām;
- (e) viena un tā pati galvenā biroja vai kopīgā nekustamā īpašuma fiziskā atrašanās vieta;
- (f) līdzīga vai koordinēta pārstāvība un atgriezeniskā saite ar uzraudzības iestādēm.

5. pants

Nosacījumi un kritēriji pārrobežu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas darbību nozīmīguma uzņēmējas dalībvalsts tirgū novērtēšanai

1. Novērtējot, vai darbības, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība veic saskaņā ar tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai saskaņā ar pakalpojumu sniegšanas brīvību, ir nozīmīgas attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 152.a 1. panta b) apakšpunktu, minētās uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde ņem vērā šādus nosacījumus un kritērijus:
 - (a) vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības darbības ir koncentrētas, ņemot vērā:
 - i) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības darbību daļu uzņēmējā dalībvalstī, ko mēra kā gada bruto ieņēmumus no parakstītajām prēmijām, kuri atbilst darbībām, ko minētā sabiedrība veic minētajā uzņēmējā dalībvalstī, salīdzinājumā ar minētās sabiedrības kopējiem gada bruto ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām;
 - ii) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības tirgus daļu uzņēmējas dalībvalsts tirgū, ko mēra kā visu apdrošināšanas tirgu vai dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgu, vai nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgu;
 - (b) vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības veiktajām darbībām ir būtiska ietekme uz:
 - i) konkrētiem darījumdarbības virzieniem, apdrošināšanas riskiem vai apdrošināšanas produktiem, kurus uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde uzskata par nozīmīgiem valsts apdrošināšanas tirgus specifikas dēļ, tai skaitā obligāto apdrošināšanu;
 - ii) apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju aizsardzību uzņēmējā dalībvalstī.
2. Šā panta 1. punkta a) apakšpunkta ii) punkta nolūkā uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde minētajā punktā norādīto tirgus daļu mēra kā vienu vai abus no turpmāk minētajiem:
 - (a) attiecībā uz apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības nedzīvības apdrošināšanas darbībām — procentuālo daļu no gada bruto ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām, kas atbilst darbībām, kuras apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība veic minētajā uzņēmējā dalībvalstī, salīdzinājumā ar kopējiem gada bruto ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām par nedzīvības apdrošināšanas darbībām uzņēmējas dalībvalsts nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgū;

- (b) attiecībā uz apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības dzīvības apdrošināšanas darbībām — procentuālo daļu no bruto tehniskajām rezervēm vai gada bruto ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām, kas atbilst darbībām, kuras apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība veic minētajā uzņēmējā dalībvalstī, salīdzinājumā ar kopējām bruto tehniskajām rezervēm, proti, gada bruto ieņēmumiem no parakstītajām prēmijām, attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas darbībām uzņēmējas dalībvalsts dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgū.
3. Šā panta 1. punkta b) apakšpunkta nolūkā uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde novērtē ietekmes būtiskumu attiecībā uz šādiem faktoriem:
- (a) konkrētu uzņēmējdarbības virzienu, apdrošināšanas risku vai apdrošināšanas produktu tirgus daļu uzņēmējas dalībvalsts tirgū;
 - (b) aizstājamības līmeni uzņēmējas dalībvalsts tirgū, kur aizstājamību novērtē saskaņā ar tiem pašiem nosacījumiem, kas izklāstīti deleģētajā aktā, kurš pieņemts, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2025/1⁷ 5. panta 12. punktu;
 - (c) iespējamo kaitējumu apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem uzņēmējas dalībvalsts tirgū.
4. Šā panta 3. punkta a) apakšpunkta nolūkā uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde izmanto jebkākus kvantitatīvus kritērijus, lai noteiktu konkrētu uzņēmējdarbības virzienu, apdrošināšanas risku vai apdrošināšanas produktu tirgus daļas, tai skaitā šādus kritērijus:
- (a) prēmiju vai tehnisko rezervju līmenis;
 - (b) apdrošinājuma ņēmēju vai apdrošināto personu skaits;
 - (c) polišu skaits;
 - (d) apdrošinājuma summa;
 - (e) apdrošināto transportlīdzekļu skaits.
5. Piemērojot 3. punkta c) apakšpunktu, iespējamā kaitējuma apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošināšanas atlīdzības saņēmējiem noteikšanai uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāde izmanto jebkādos kvantitatīvus vai kvalitatīvus kritērijus, tai skaitā:
- (a) vai sūdzību skaits ir lielāks par vidējo;
 - (b) komisijas maksas;
 - (c) parakstīto prēmiju bruto pieaugumu iepriekšējā finanšu gadā.

6. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2025/1 (2024. gada 27. novembris), ar ko izveido apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Direktīvas 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2007/36/EK, 2014/59/ES un (ES) 2017/1132 un Regulas (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 un (ES) 2017/1129 (OV L, 2025/1, 8.1.2025., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/1/oj>).

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 16.7.2026

*Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN*