

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. [_____]

Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību grupas maksātspējas aprēķina noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma
40. panta sesto daļu, 204. panta pirmo daļu un 205. panta ceturto daļu

1. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību (turpmāk arī – sabiedrība) grupas maksātspējas aprēķina metodes, to izvēli, vispārīgos principus, aprēķina metožu piemērošanu, aprēķina biežumu un kārtību, kādā šis aprēķins iesniedzams Latvijas Bankai.

2. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība nodrošina, ka grupas maksātspējas aprēķinā tiek ietverti visi grupai piemītošie riski un visu grupas sabiedrību visi riski, ja vien kāda no saistītajām sabiedrībām nav izslēgta no grupas maksātspējas aprēķina atbilstoši Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma 199. panta prasībām.

3. Aprēķinot grupas maksātspēju, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ņem vērā vienu un to pašu grupas ietvaru, kā noteikts šo noteikumu 2. punktā, neatkarīgi no tā, kāda aprēķina metode tiek piemērota (konsolidētā finanšu pārskata metode, atskaitīšanas un summēšanas metode vai kombinētā konsolidētā finanšu pārskata metode un atskaitīšanas un summēšanas metode). Neatkarīgi no aprēķina metodes grupas maksātspējas aprēķinā iekļauj visas grupas saistītās sabiedrības, tai skaitā saistītās sabiedrības citos finanšu sektoros (gan regulētas, gan neregulētas), īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības (atbilstoši Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētās regulas (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk – Regula Nr. 2015/35) 335. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībām), palīgpakalpojumu uzņēmumus un jebkuras citas grupas saistītās komercsabiedrības.

4. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība visām saistītajām sabiedrībām sniedz norādījumus, kā sagatavot datus, lai tie būtu izmantojami grupas maksātspējas aprēķinam, ievērojot šādus nosacījumus:

4.1. nepieciešamie norādījumi ietver instrukcijas konsolidēto, summāro vai kombinēto datu sagatavošanai atkarībā no grupas maksātspējas aprēķinā izmantotās metodes (konsolidētā finanšu pārskata metode, atskaitīšanas un summēšanas metode vai kombinētā konsolidētā finanšu pārskata metode un atskaitīšanas un summēšanas metode);

4.2. grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība nodrošina, ka norādījumi attiecībā uz bilances posteņu atzīšanu un vērtēšanu, kā arī norādījumi par saistīto sabiedrību iekļaušanu grupā un atspoguļošanu tiek piemēroti atbilstoši un viendabīgi visā grupā;

4.3. norādījumi nodrošina, ka grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība pēc pieprasījuma ir gatava sniegt grupas uzraudzības iestādei informāciju par to, kā tiek sagatavoti konsolidētie, summārie vai kombinētie dati (atkarībā no piemērotās grupas maksātspējas aprēķina metodes), kā arī par ieviestajiem procesiem šo datu sagatavošanas vajadzībām.

5. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība, grupas struktūras noteikšanas procesā novērtējot komercsabiedrību būtisku vai izšķirošu ietekmi, atbilstoši Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 1. panta pirmās daļas 36., 37. un 38. punkta un šo noteikumu 19. punkta prasībām ņem vērā grupas uzraudzības iestādes vērtējumu un pieņemto lēmumu attiecībā uz apmēru, kādā viena grupas komercsabiedrība ietekmē citu komercsabiedrību, kā arī šādus faktoros:

5.1. būtiskas vai izšķirošas ietekmes novērtējumu, kāds ir piemērots, sagatavojot konsolidēto gada pārskatu;

5.2. Latvijas Bankas 2024. gada [...] noteikumos Nr. [...] "Apdrošināšanas sabiedrību, pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu maksātspējas kapitāla prasības un pašu kapitāla aprēķināšanas noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. [xxx]) noteiktos apstākļus, pēc kuriem identificējama būtiska vai izšķiroša ietekme.

6. Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 197. panta otrajā daļā noteiktie grupas uzraudzības piemērošanas gadījumi nav savstarpēji izslēdzoši, un uz tiem attiecas šādi nosacījumi:

6.1. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, ir tiesīga lemt par dažādu grupas uzraudzības piemērošanas gadījumu izmantošanu vienas grupas ietvaros;

6.2. ja mātes sabiedrība ir daudznozaru apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, grupas maksātspējas aprēķinu veic jebkuras tādas apakšgrupas līmenī, kas atbilst kādam no Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 197. panta otrās daļas 1., 2. vai 3. punktā noteiktajiem kritērijiem.

7. Atbilstoši Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 205. panta prasībām izvērtējot, vai standarta metodes (konsolidētā finanšu pārskata metodes) piemērošana ir atbilstoša, Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, apsver Regulas Nr. 2015/35 328. pantā noteiktos elementus, tai skaitā grupas iekšējo darījumu nozīmīgumu. Šim nolūkam, izvērtējot grupas iekšējos darījumus tiek ņemti vērā darījumi starp saistīto sabiedrību, attiecībā uz kuru tiek izskatīta iespēja piemērot atskaitīšanas un summēšanas metodi, un citām grupas komercsabiedrībām, kas iekļautas grupas maksātspējas aprēķinā.

2. Proporcionālās daļas iekļaušana

8. Grupas maksātspējas aprēķinā ņem vērā dalības sabiedrības proporcionālo daļu tās saistītajās sabiedrībās, kas aprēķināta, pamatojoties uz:

8.1. konsolidēto pārskatu sagatavošanai izmantotajiem procentiem (ja izmantota konsolidētā finanšu pārskata metode);

8.2. parakstītā pamatkapitāla proporcionālajām daļām, kas tieši vai netieši pieder dalības sabiedrībai (ja izmantota atskaitīšanas un summēšanas metode).

9. Ja saistītās sabiedrības saistība ar citu grupas komercsabiedrību izpaužas kā šo sabiedrību kopīga vadība saskaņā ar noslēgto līgumu, šo komercsabiedrību dibināšanas dokumentu un statūtu noteikumiem vai tādējādi, ka tām finanšu gada laikā vismaz puse no jebkuras pārvaldes institūcijas locekļiem ir vienas un tās pašas personas, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība nosaka grupas maksātspējas aprēķinā iekļaujamo

proporcionālo daļu neatkarīgi no izvēlētās aprēķina metodes, ņemot vērā šādus nosacījumus:

9.1. saistītā sabiedrība tiek iekļauta grupas maksātspējas aprēķinā 100 procentu apmērā;
9.2. ja grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība vēlas noteikt proporcionālo daļu citā apmērā, nekā noteikts šo noteikumu 9.1. apakšpunktā, tā sniedz pamatotu skaidrojumu grupas uzraudzības iestādei. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, pēc konsultēšanās ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un grupas mātes sabiedrību pieņem lēmumu par noteiktās proporcionālās daļas atbilstību.

10. Ja grupas maksātspēju aprēķina, izmantojot konsolidētā finanšu pārskata metodi, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība proporcionālo daļu, kāda tai pieder saistītajā sabiedrībā, nosaka šādi:

10.1. 100 procentu apmērā, ja grupas maksātspējas aprēķinā tiek iekļauta meitas sabiedrība atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a) un b) apakšpunktā noteiktajam;

10.2. kā procentuālo apmēru, kāds izmantots konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā, ja grupas maksātspējas aprēķinā tiek iekļauta komercsabiedrība atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta c) apakšpunktā noteiktajam;

10.3. proporcionāli tieši vai netieši iegūtajai līdzdalībai komercsabiedrības pamatkapitālā, ja grupas maksātspējas aprēķinā tiek iekļauta saistītā sabiedrība atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta e) apakšpunktā noteiktajam.

11. Ja saistītā sabiedrība ir meitas sabiedrība un tai nav pietiekama izmantojamā pašu kapitāla, ar ko segt tās maksātspējas kapitāla prasību, tad, neraugoties uz izmantoto metodi, meitas sabiedrības maksātspējas kapitāla prasība un izmantojamais pašu kapitāls tiek iekļauti grupas maksātspējas aprēķinā pilnā apmērā, nepiemērojot šo noteikumu 10. punktā noteikto proporcionalitātes principu. Ja Latvijas Banka vai citas iesaistītās uzraudzības iestādes uzskata, ka mātes sabiedrības, kam pieder noteikta kapitāla daļa, atbildība ir ierobežota ar minēto kapitāla daļu, ņemot vērā citu akcionāru vai dalībnieku atbildību, Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, var atļaut meitas sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību un izmantojamo pašu kapitālu ņemt vērā proporcionāli.

12. Lai pamatotu, ka mātes sabiedrības atbildība ir ierobežota ar tai piederošo kapitāla daļu meitas sabiedrībā, kā noteikts šo noteikumu 11. punktā, mātes sabiedrība iesniedz grupas uzraudzības iestādei dokumentāru apstiprinājumu par šādu kritēriju ievērošanu:

12.1. starp attiecīgo sabiedrību un mātes sabiedrību vai kādu citu saistīto sabiedrību nav noslēgtas savstarpējas vienošanās par peļņas vai zaudējumu pārņemšanu, nav sniegtas garantijas, nav noslēgti kapitāla uzturēšanas līgumi vai citi līgumi, kas nodrošinātu finansiālu atbalstu;

12.2. mātes sabiedrība neklasificē ieguldījumu meitas sabiedrībā kā stratēģiska rakstura ieguldījumu;

12.3. mātes sabiedrība negūst labumu no priekšrocībām, ko varētu sniegt dalība meitas sabiedrībā (piemēram, tādu grupas iekšējo darījumu formā kā aizdevumi, pārapsūtināšanas līgumi, pakalpojumu līgumi);

12.4. meitas sabiedrība nav grupas uzņēmējdarbības modeļa pamatsastāvdaļa, īpaši attiecībā uz piedāvāto produktu klāstu, klientu bāzi, apdrošināšanas risku parakstīšanu, produktu izplatīšanu, ieguldījumu stratēģiju un vadību, turklāt meitas sabiedrības nosaukums vai zīmols ir atšķirīgs un grupas augstākās vadības pienākumi neietver pienākumus, kas būtu saistīti ar meitas sabiedrības vadību;

12.5. starp mātes sabiedrību un meitas sabiedrību pastāv rakstveida vienošanās, kas mātes sabiedrības atbalstu maksājspējas kapitāla prasības neizpildes gadījumā ierobežo līdz mātes sabiedrības daļai attiecīgās meitas sabiedrības kapitālā, turklāt meitas sabiedrībai ir stratēģija, kas kapitāla pietiekamības prasības izpildes nodrošināšanai paredz tādas instrumentus kā mazākuma akcionāru garantijas.

13. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, nesniedz šo noteikumu 11. punktā minēto atļauju meitas sabiedrības maksājspējas kapitāla prasību un izmantojamo pašu kapitālu ņemt vērā proporcionālā apmērā, ja attiecīgā meitas sabiedrība ir iekļauta tāda iekšējā modeļa tvērumā, ko izmanto grupas maksājspējas kapitāla prasības aprēķinam.

14. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, konsultējoties ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un grupas mātes sabiedrību, katrā atsevišķā gadījumā izvērtē, vai, ņemot vērā grupai raksturīgās iezīmes, šo noteikumu 12. punktā noteiktie kritēriji ir ievēroti.

15. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, ik gadu pārskata šo noteikumu 11. punktā minēto atļauju un atzinumu, ka mātes sabiedrības, kam pieder noteikta kapitāla daļa, atbildība ir ierobežota ar minēto kapitāla daļu.

16. Sagatavojot ziņojumu par sabiedrības maksāspēju un finansiālo stāvokli individuāli un grupas līmenī, gan grupas mātes sabiedrība, gan attiecīgā meitas sabiedrība iedaļā "Kapitāla pārvaldība" norāda informāciju par šo noteikumu 11. punktā minēto grupas uzraudzības iestādes izsniegto atļauju meitas sabiedrības maksājspējas kapitāla prasību un izmantojamo pašu kapitālu ņemt vērā proporcionālā apmērā.

17. Ja saņemta šo noteikumu 11. punktā minētā atļauja, meitas sabiedrība iekļaujama grupas maksājspējas aprēķinā, ņemot vērā proporcionalitātes principu:

17.1. ja grupas maksāspēju aprēķina, izmantojot konsolidētā finanšu pārskata metodi, meitas sabiedrība tiek iekļauta konsolidētajos datos, nevis piemērojot pilnu konsolidāciju, bet proporcionāli mātes sabiedrības daļai parakstītajā pamatkapitālā, izmantojot Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta d) apakšpunktā noteikto koriģētā kapitāla metodi. Kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām meitas sabiedrību grupas bilancē atspoguļo aktīvu postenī "Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība" un tās pašu kapitālu atspoguļo postenī "Saskaņošanas rezerve". Meitas sabiedrības maksājspējas kapitāla prasību proporcionāli iekļauj grupas maksājspējas kapitāla prasības aprēķinā attiecīgajos riska moduļos, neņemot vērā diversifikācijas ietekmi. Grupas pašu kapitāla aprēķinā neņem vērā mazākuma līdzdalību;

17.2. ja grupas maksāspēju aprēķina, izmantojot atskaitīšanas un summēšanas metodi, meitas sabiedrības pašu kapitālu un maksājspējas kapitāla prasību aprēķina, ņemot vērā proporcionālo daļu, tai skaitā gadījumā, kad meitas sabiedrības kapitāla prasība netiek izpildīta.

18. Šo noteikumu 10. punktā minēto proporcionālo daļu aprēķina principu nosaka Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, pēc konsultēšanās ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un grupas mātes sabiedrību šādos gadījumos:

18.1. ja starp atsevišķām grupas sabiedrībām nav kapitāla saiknes;

18.2. ja iesaistītā uzraudzības iestāde ir noteikusi, ka balsstiesību vai kapitāldaļu tiešu vai netiešu turēšanu sabiedrībā kvalificē kā līdzdalību, jo iesaistītā uzraudzības iestāde uzskata, ka minētā sabiedrība tiek būtiski ietekmēta;

18.3. ja iesaistītā uzraudzības iestāde ir noteikusi, ka sabiedrība ir citas sabiedrības mātes sabiedrība, jo saskaņā ar iesaistītās uzraudzības iestādes viedokli tai ir izšķiroša ietekme uz attiecīgo sabiedrību.

19. Ja būtiskas vai izšķirošas ietekmes vērtējums, ko veikusi Latvijas Banka kā grupas uzraudzības iestāde, konsultējoties ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un grupas mātes sabiedrību, atšķiras no grupas vērtējuma, Latvijas Banka par to informē grupas uzraudzībai pakļauto sabiedrību.

3. Izmantojamā pašu kapitāla atkārtotas izmantošanas novēršana

20. Grupas ietvaros izmantojamo pašu kapitālu, kas izlietots vienas sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai, nav atļauts atkārtoti izmantot citas sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai. Aprēķinot grupas maksātspēju, ja maksātspējas aprēķina metodes neparedz citādi, izslēdz šādas summas:

20.1. tādu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības aktīvu vērtību, no kuriem finansē apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamo pašu kapitālu;

20.2. tādu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības aktīvu vērtību, no kuriem finansē minētās apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamo pašu kapitālu;

20.3. tādu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības aktīvu vērtību, no kuriem finansē minētās apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības jebkuras citas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamo pašu kapitālu.

21. Grupas maksātspējas aprēķinā ir atļauts iekļaut šādus pašu kapitāla posteņus, ja tie tiek izmantoti, lai segtu saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību:

21.1. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, kurai tiek aprēķināta grupas maksātspēja, saistītās dzīvības apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības papildu fondus, ja tie atbilst pašu kapitāla posteņiem noteiktajiem kritērijiem;

21.2. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, kurai tiek aprēķināta grupas maksātspēja, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības parakstīto, bet neapmaksāto kapitālu.

22. Grupas maksātspējas aprēķinā neiekļauj:

22.1. parakstīto, bet neapmaksāto kapitālu, ja tas ir dalības sabiedrības potenciālās saistības;

22.2. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības parakstīto, bet neapmaksāto kapitālu, kas ir apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības potenciālās saistības;

22.3. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības parakstīto, bet neapmaksāto kapitālu, kas ir tās pašas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības citas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības potenciālās saistības.

23. Nosakot tādas saistītās sabiedrības pašu kapitāla pieejamību grupas līmenī, kura nav meitas sabiedrība, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ievēro šādus nosacījumus:

23.1. dalības sabiedrība novērtē tādu dalībvalstīs vai ārvalstīs reģistrētu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistīto sabiedrību, pastarpinātu apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību un pastarpinātu jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību pašu kapitāla posteņu pieejamību, kuras nav meitas sabiedrības, atbilstoši šo noteikumu 21. un 22. punkta prasībām, kā arī Regulas Nr. 2015/35 330. panta prasībām, ja šie posteņi būtiski ietekmē grupas pašu kapitālu;

23.2. grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība sniedz skaidrojumu grupas uzraudzības iestādei par novērtējumā izmantotajiem apsvērumiem un izdarītajiem secinājumiem;

23.3. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, izvērtē saņemto novērtējumu sadarbībā ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm.

24. Ja Latvijas Banka uzskata, ka apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamā pašu kapitāla postenis, kas nav minēts šo noteikumu 21. punktā, nav faktiski pieejams, lai segtu tādas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības maksātspējas prasību, kurai tiek aprēķināta grupas maksātspēja, attiecīgo pašu kapitāla posteni aprēķinā var iekļaut tikai tādā apmērā, kādā tas ir izmantojams saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai.

25. Lai noteiktu katras meitas sabiedrības izmantojamā pašu kapitālā iekļautās mazākuma līdzdalības apmēru, kas atbilstoši šo noteikumu 24. punkta un Regulas Nr. 2015/35 330. panta 4. punkta a) apakšpunkta prasībām tiek atskaitīts no grupas pašu kapitāla, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība veic aprēķinu šādā secībā:

25.1. aprēķina meitas sabiedrības izmantojamo pašu kapitālu, kas pārsniedz meitas sabiedrības daļu grupas maksātspējas kapitāla prasībā, kuru nosaka atbilstoši šo noteikumu pielikumā noteiktajām prasībām;

25.2. no šo noteikumu 25.1. apakšpunktā aprēķinātās izmantojamā pašu kapitāla summas atskaita pašu kapitāla posteņus, kas atbilstoši šo noteikumu 22. punkta un Regulas Nr. 2015/35 330. panta prasībām nav pieejami grupas līmenī un kas pārsniedz meitas sabiedrības daļu grupas maksātspējas kapitāla prasībā;

25.3. reizinot mazākuma līdzdalības procentuālo apmēru ar šo noteikumu 25.2. apakšpunktā aprēķināto izmantojamā pašu kapitāla summu, nosaka mazākuma līdzdalības apmēru atskaitīšanai no grupas pašu kapitāla.

26. Šo noteikumu 21. un 24. punktā minēto pašu kapitāla posteņu summa nepārsniedz apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību.

27. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, kurai tiek aprēķināta grupas maksātspēja, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības jebkādu papildu pašu kapitāla posteni, kam nepieciešams Latvijas Bankas vai citas iesaistītās uzraudzības iestādes iepriekšējs apstiprinājums, var iekļaut aprēķinā tikai tad, ja to ir apstiprinājusi Latvijas Banka vai cita iesaistītā uzraudzības iestāde, kas atbildīga par minētās saistītās sabiedrības individuālo uzraudzību.

4. Grupas sabiedrību savstarpējā finansējuma novēršana

28. Aprēķinot izmantojamo pašu kapitālu grupas maksātspējas prasības segšanai, aprēķinā neiekļauj izmantojamo pašu kapitālu no apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības un šādu sabiedrību savstarpējā finansējuma:

28.1. saistītās sabiedrības;

28.2. dalības sabiedrības;

28.3. jebkuras tās dalības sabiedrības citas saistītās sabiedrības.

29. Aprēķinot grupas maksātspēju, neņem vērā apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, kam tiek aprēķināta grupas maksātspēja, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamo pašu kapitālu, ja attiecīgo pašu kapitālu veido savstarpējs finansējums ar kādu citu minētās apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības saistīto sabiedrību.

30. Savstarpējs finansējums pastāv, ja sabiedrībai vai citai tās saistītajai sabiedrībai ir dalība citā sabiedrībā vai tā izsniedz aizdevumus citai sabiedrībai, kurai tieši vai netieši pieder pirmās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamais pašu kapitāls.

5. Aprēķina metožu piemērošana

5.1. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības

31. Ja sabiedrībai ir vairāk nekā viena apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītā sabiedrība, grupas maksātspēju aprēķina, iekļaujot katru no minētajām apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistītajām sabiedrībām.

32. Ja apdrošināšanas vai pārapirošināšanas saistītās sabiedrības galvenais birojs atrodas citā dalībvalstī nekā tās dalības sabiedrības galvenais birojs, kurai tiek aprēķināta grupas maksātspēja, aprēķinā attiecībā uz saistīto sabiedrību ņem vērā maksātspējas kapitāla prasību un izmantojamo pašu kapitālu, kas aprēķināts atbilstoši saistītās sabiedrības mītnes valstī noteiktajām prasībām.

5.2. Pastarpinātas apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības

33. Aprēķinot tādas sabiedrības grupas maksātspēju, kurai ar apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības starpniecību ir netieša līdzdalība apdrošināšanas saistītajā sabiedrībā, pārapirošināšanas saistītajā sabiedrībā, ārvalsts apdrošināšanas sabiedrībā vai ārvalsts pārapirošināšanas sabiedrībā, grupas maksātspējas aprēķinā iekļauj arī pastarpināto apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai jaukto finanšu pārvaldītājsabiedrību.

34. Grupas maksātspējas aprēķina vajadzībām pastarpinātu apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai pastarpinātu jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību uzskata par apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrību, uz kuru attiecas normatīvajos aktos noteiktās prasības attiecībā uz individuālās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības un izmantojamā pašu kapitāla noteikšanu.

35. Ja pastarpinātai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai pastarpinātai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir subordinētais kapitāls vai cits izmantojamais pašu kapitāls, uz kuru attiecas Regulā Nr. 2015/35 noteiktie kvantitatīvie ierobežojumi, to atzīst par izmantojamo pašu kapitālu līdz summai, ko aprēķina, piemērojot Regulā Nr. 2015/35 noteiktos kvantitatīvos ierobežojumus kopējam izmantojamā pašu kapitāla apmēram grupas līmenī.

36. Pastarpinātas apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai pastarpinātas jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības izmantojamā pašu kapitāla posteņus, kam apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības individuālā izmantojamā pašu kapitāla aprēķina vajadzībām jāsaņem atļauja saskaņā ar Noteikumu Nr. [xxx] prasībām, var iekļaut grupas maksātspējas aprēķinā tikai pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde. Attiecībā uz pastarpinātu apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai pastarpinātu jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību papildu pašu kapitāla posteņiem piemēro Noteikumu Nr. [xxx] 116. un 117. punkta un XXIII nodaļas prasības.

5.3. Ārvalstu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas saistīto sabiedrību uzraudzības režīma līdzvērtība

37. Aprēķinot tādas sabiedrības grupas maksātspēju, kura ir dalības sabiedrība ārvalsts apdrošinātājā vai pārapdrošinātājā, saskaņā ar šo noteikumu 7. nodaļā noteikto alternatīvo metodi, minēto ārvalsts apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju aprēķina vajadzībām uzskata par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas saistīto sabiedrību.

38. Ja ārvalsts, kurā atrodas saistītās sabiedrības galvenais birojs, pieprasa tās licencēšanu un nosaka tai uzraudzības režīmu, kas uzskatāms par līdzvērtīgu Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā noteiktajam, grupas maksātspējas aprēķinā iekļauj saistītās sabiedrības maksātspējas kapitāla prasību un minētās prasības izpildei paredzēto atbilstošo pašu kapitālu, kas noteikts atbilstoši attiecīgās ārvalsts prasībām.

39. Šo noteikumu 38. punkta piemērošanas vajadzībām ārvalsts uzraudzības režīms tiek atzīts par līdzvērtīgu, ja:

39.1. tas ir noteikts ar tieši piemērojamu Eiropas Savienības tiesību aktu;

39.2. grupas uzraudzības iestāde pēc dalības sabiedrības pieprasījuma vai pēc savas iniciatīvas, pamatojoties uz Regulas Nr. 2015/35 379. pantā noteiktajiem kritērijiem un pirms lēmuma pieņemšanas konsultējoties ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm, ir noteikusi, ka ārvalsts uzraudzības režīms ir līdzvērtīgs Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktajam.

5.4. Saistītās kredītiestādes, finanšu iestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības

40. Aprēķinot tādas sabiedrības grupas maksātspēju, kura ir dalības sabiedrība kredītiestādē, finanšu iestādē vai ieguldījumu brokeru sabiedrībā, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrība piemēro Latvijas Bankas 2024. gada 26. februāra noteikumu Nr. 274 "Noteikumi par finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības aprēķināšanas kārtību un papildu uzraudzībai nepieciešamās informācijas sniegšanas kārtību" 3. punktā noteikto konsolidācijas metodi vai minēto noteikumu 4. punktā noteikto samazināšanas un saskaitīšanas metodi. Konsolidācijas metodi var piemērot tikai tad, ja ir saņemta grupas uzraudzības iestādes atļauja. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, izsniedz atļauju, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība nodrošina atbilstošu integrētas pārvaldības un iekšējās kontroles līmeni attiecībā uz sabiedrībām, kam tiktu piemērota konsolidācija. Izvēlēto metodi piemēro konsekventi visu laiku.

41. Ja citu finanšu sektoru sabiedrības veido grupu, uz kuru attiecināmas citos finanšu sektoros saistošas kapitāla prasības, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība, aprēķinot grupas maksātspēju, izvērtē iespēju aprēķinā ņemt vērā nevis individuālu sabiedrību kapitāla prasību summu, bet gan attiecīgā finanšu sektora noteikto grupas maksātspējas kapitāla prasību.

42. Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, pamatojoties uz dalības sabiedrības iesniegumu vai pēc savas iniciatīvas, informējot dalības sabiedrību, var pieņemt lēmumu par šo noteikumu 40. punktā minētās dalības kredītiestādē, finanšu iestādē vai ieguldījumu brokeru sabiedrībā atskaitīšanu no pašu kapitāla, kuru var izmantot dalības sabiedrības grupas maksātspējas aprēķinam.

5.5. Saskaņošanas rezerve grupas līmenī

43. Ja Latvijas Bankai nav pieejama kādas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības grupas maksātspējas aprēķina pārbaudei vajadzīgā informācija par kādu saistīto sabiedrību ar galveno biroju kādā citā dalībvalstī vai ārvalstī, dalības sabiedrības līdzdalību minētajā saistītajā sabiedrībā novērtē nulles vērtībā. Ar šādu līdzdalību saistīto nerealizēto peļņu nedrīkst atzīt par grupas maksātspējas aprēķinam izmantojamo pašu kapitālu.

44. Saskaņošanas rezervi grupas līmenī nosaka, pamatojoties uz Regulas Nr. 2015/35 70. panta prasībām un ņemot vērā šādus papildu nosacījumus:

44.1. nosakot saskaņošanas rezervi, no aktīvu un saistību starpības atskaita šādus posteņus:

44.1.1. grupas uzraudzībai pakļautās sabiedrības un saistīto sabiedrību turējumā esošās pašu akcijas;

44.1.2. ierobežotus pašu kapitāla posteņus, kas grupas līmenī pārsniedz nosacīto maksātspējas kapitāla prasību attiecībā uz norobežotiem fondiem un atbilstības korekcijas portfeļiem;

44.2. saskaņošanas rezervē ietver saistīto sabiedrību pašu kapitāla posteņus atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta d) un f) apakšpunktā noteiktajam;

44.3. saskaņošanas rezervē neietver tādu saistīto sabiedrību pašu kapitāla posteņus, kas ir kredītiestādes, ieguldījumu brokeru sabiedrības un finanšu iestādes, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki, pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (UCITS) pārvaldes sabiedrības, papildpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcijas un neregulētas sabiedrības, kas veic finanšu darbības.

6. Konsolidētā finanšu pārskata metode (standarta metode)

6.1. Grupas maksātspējas aprēķins

45. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības grupas maksātspējas aprēķinu veic, izmantojot konsolidētos finanšu pārskatus. Konsolidācijas metodes grupas komercsabiedrību iekļaušanai konsolidētajos datos nosaka Regula Nr. 2015/35. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības grupas maksātspēja ir starpība starp:

45.1. izmantojamo pašu kapitālu, ar ko sedz maksātspējas kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot konsolidētos datus;

45.2. maksātspējas kapitāla prasību grupas līmenī, ko aprēķina, izmantojot konsolidētos datus.

46. Konsolidētos datus grupas maksātspējas aprēķinam nosaka, pamatojoties uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kam piemērotas Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma un Regulas Nr. 2015/35 prasības attiecībā uz aktīvu un saistību atzīšanu un vērtēšanu, kā arī Regulas Nr. 2015/35 335. un 336. panta prasības attiecībā uz saistīto sabiedrību iekļaušanu konsolidētajos datos.

47. Lai aprēķinātu maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamo pašu kapitālu un maksātspējas kapitāla prasību grupas līmenī, pamatojoties uz konsolidētā pārskata datiem, piemēro normatīvo aktu prasības attiecībā uz individuālu apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrību aktīvu un saistību, kas nav tehniskās rezerves, novērtēšanu, tehnisko rezervju aprēķināšanu, pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības noteikšanu.

48. Maksātspējas kapitāla prasību grupas līmenī, pamatojoties uz konsolidētajiem datiem (konsolidētā grupas maksātspējas kapitāla prasība), aprēķina vai nu saskaņā ar standarta formulu, vai iekšējo modeli, ja saņemta Latvijas Bankas atļauja, atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajiem vispārīgajiem principiem maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai un atbilstīgajām prasībām, ja aprēķins tiek veikts, pamatojoties uz standarta formulu vai izmantojot pilnu vai daļēju iekšējo modeli.

6.2. Papildu prasības attiecībā uz atsevišķu risku kapitāla prasības aprēķinu

49. Nosakot ārvalstu valūtas risku, ievēro šādas papildu prasības:

49.1. grupas līmenī ņem vērā visas riska mazināšanas metodes, kas atbilst Regulas Nr. 2015/35 10. iedaļas prasībām;

49.2. ja konsolidēto grupas maksātspējas kapitālu aprēķina, izmantojot standarta formulu, visus ieguldījumus, kas denominēti valūtā, kura piesaistīta valūtai, kādā sagatavoti konsolidētie pārskati, ņem vērā atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 188. panta 5. punkta nosacījumiem arī grupas līmenī.

50. Ja grupas iekšējie pārapsdrošināšanas līgumi riska mazināšanas nolūkā ir saistīti ar kādu no ārējiem cedētās pārapsdrošināšanas līgumiem, dalības sabiedrība, nosakot nedzīvības apdrošināšanas katastrofas riska apakšmoduļa kapitāla prasību, ņem vērā iekšējo pārapsdrošināšanas līgumu ietekmi uz summu, ko attiecīgā grupas sabiedrība spēs atgūt saistībā ar ārējiem cedētās pārapsdrošināšanas līgumiem.

6.3. Minimālā konsolidētā grupas maksātspējas kapitāla prasība

51. Minimālā konsolidētā grupas maksātspējas kapitāla prasība ir šādu vērtību summa:

51.1. apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas dalības sabiedrības minimālā kapitāla prasība atbilstoši Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas likuma un Regulas Nr. 2015/35 prasībām;

51.2. apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas saistīto sabiedrību minimālās kapitāla prasības proporcionālā daļa.

52. Nosakot minimālo konsolidēto grupas maksātspējas kapitāla prasību, izmantojot standarta metodi vai standarta metodi kombinācijā ar alternatīvo metodi, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība izmanto šādas kapitāla prasības:

52.1. Eiropas Ekonomikas zonā licencētām sabiedrībām, kas iekļautas standarta metodes tvērumā, – minimālo kapitāla prasību;

52.2. ārvalstu sabiedrībām, kas neatkarīgi no uzraudzības režīma līdzvērtības novērtējuma iekļautas standarta metodes tvērumā, – attiecīgās ārvalsts normatīvajos aktos noteikto kapitāla prasību, kuras neizpildes gadījumā apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas licence tiktu anulēta.

53. Minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības izpildi nodrošina ar pirmā līmeņa un otrā līmeņa izmantojamā pamata pašu kapitāla posteņu kopsummu atbilstoši Noteikumu Nr. [xxx] un Regulas Nr. 2015/35 prasībām.

54. Lai noteiktu, vai izmantojamais pamata pašu kapitāls ir pietiekams, lai segtu minimālo konsolidēto grupas maksātspējas prasību, piemēro šo noteikumu 2., 3., 4. un 5. nodaļā noteiktās prasības.

55. Ja apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas dalības sabiedrība konstatē, ka grupas izmantojamais pamata pašu kapitāls ir mazāks par minimālo konsolidēto grupas maksātspējas kapitāla prasību, vai ja pastāv risks, ka turpmākajos trijos mēnešos

iespējama minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības neizpildes iestāšanās, apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrība:

55.1. nekavējoties informē grupas uzraudzības iestādi;

55.2. mēneša laikā pēc tam, kad konstatēta minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības neizpilde, iesniedz saskaņošanai grupas uzraudzības iestādei plānu grupas izmantojamā pamata pašu kapitāla atjaunošanai līdz minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības apmēram. Plānā paredz, ka apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrība triju mēnešu laikā no dienas, kad konstatēta minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības neizpildes iestāšanās, izmantojamo grupas pamata pašu kapitālu atjauno līdz minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības apmēram vai samazina risku, nodrošinot minimālās konsolidētās grupas maksātspējas prasības izpildi.

7. Atskaitīšanas un summēšanas metode (alternatīvā metode)

56. Apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrības grupas maksātspēja ir starpība starp:

56.1. summēto grupas izmantojamo pašu kapitālu, kā norādīts šo noteikumu 57. punktā;

56.2. apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību vērtību apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībā un summēto grupas maksātspējas kapitāla prasību, kā norādīts šo noteikumu 58. punktā.

57. Summētais grupas izmantojamais pašu kapitāls ir šādu lielumu summa:

57.1. apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrības maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamais pašu kapitāls;

57.2. apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrības proporcionālā daļa apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamā pašu kapitālā.

58. Summētā grupas maksātspējas kapitāla prasība ir šādu lielumu summa:

58.1. apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrības maksātspējas kapitāla prasība;

58.2. apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību maksātspējas kapitāla prasības proporcionālā daļa.

59. Ja līdzdalība apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistītajās sabiedrībās pilnībā vai daļēji izpaužas kā netieša līdzdalība, apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību vērtība apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībā ietver šādas netiešas līdzdalības vērtību, ņemot vērā no tās izrietošās tiesības, un šo noteikumu 57.2. un 58.2. apakšpunktā minētajos posteņos ietver attiecīgi apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamā pašu kapitāla un apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību maksātspējas kapitāla prasības atbilstīgās proporcionālās daļas.

8. Korekcijas saistībā ar norobežotajiem fondiem un atbilstības korekcijas portfeļiem

60. Ja grupas ietvaros ir identificēti norobežotie fondi vai atbilstības korekcijas portfeļi, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ievēro šādus nosacījumus:

60.1. ja norobežotie fondi vai atbilstības korekcijas portfeļi identificēti grupas sabiedrībām, kas iekļautas grupas maksātspējas aprēķinā, izmantojot standarta metodi, un grupas sabiedrībām, kas reģistrētas ārvalstīs, kuru uzraudzības režīms nav līdzvērtīgs Eiropas Savienībā noteiktajam uzraudzības režīmam apdrošināšanas sektorā, un kas iekļautas grupas maksātspējas aprēķinā, izmantojot alternatīvo metodi, grupas

uzraudzībai pakļautā sabiedrība piemēro Regulas Nr. 2015/35 81. un 217. pantā noteiktās prasības attiecībā uz norobežotajiem fondiem un atbilstības korekcijas portfeļiem; 60.2. ja norobežotie fondi vai atbilstības korekcijas portfeļi identificēti grupas sabiedrībām, kas reģistrētas ārvalstīs, kuru uzraudzības režīms ir līdzvērtīgs Eiropas Savienībā noteiktajam uzraudzības režīmam apdrošināšanas sektorā, un kas iekļautas grupas maksātspējas aprēķinā, izmantojot alternatīvo metodi, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība, ņemot vērā attiecīgās ārvalsts normatīvo aktu prasības, izvērtē pašu kapitāla pieejamības ierobežojumus grupas līmenī saistībā ar aktīvu un saistību norobežošanu vai līdzīgiem pasākumiem.

61. Aprēķinot grupas maksātspējas kapitāla prasību, izmantojot standarta metodi, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ievēro šādus nosacījumus:

61.1. grupas iekšējie darījumi starp aktīviem un saistībām, kas saistīti ar jebkādu būtisku norobežoto fondu vai jebkādu atbilstības korekcijas portfeli, un pārējiem konsolidētajiem datiem netiek izslēgti;

61.2. grupas maksātspējas kapitāla prasība, izmantojot standarta metodi, ir šādu lielumu summa:

61.2.1. nosacītā maksātspējas kapitāla prasība katram būtiskam norobežotajam fondam un katram atbilstības korekcijas portfelim, kur aprēķinā tiek izmantoti aktīvi un saistības, neizslēdzot grupas iekšējos darījumus;

61.2.2. grupas maksātspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta, izmantojot atlikušos konsolidētos datus (izslēdzot būtisku norobežoto fondu aktīvus un saistības, bet ietverot nebūtisku norobežoto fondu aktīvus un saistības) un ņemot vērā diversifikācijas ieguvumus. Aprēķinot grupas maksātspējas kapitāla prasību, izmantojot atlikušos konsolidētos datus, tiek izslēgti grupas iekšējie darījumi. Grupas iekšējie darījumi starp atlikušajiem konsolidētajiem datiem un būtiskiem norobežotajiem fondiem netiek izslēgti.

62. Aprēķinot grupas konsolidēto pašu kapitālu, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ievēro šādus nosacījumus:

62.1. no konsolidētajiem datiem izslēdz jebkādus grupas iekšējos darījumus atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 3. punkta prasībām, tai skaitā jebkādus grupas iekšējos darījumus starp būtiskiem norobežotajiem fondiem un atlikušajiem konsolidētajiem datiem;

62.2. katram būtiskam norobežotajam fondam un katram atbilstības korekcijas portfelim, kas identificēts konsolidētajos datos, Regulas Nr. 2015/35 80. pantā noteiktos ierobežotos pašu kapitāla posteņus aprēķina, izmantojot tos pašus norobežotā fonda vai atbilstības korekcijas portfeļa aktīvus un saistības (neizslēdzot grupas iekšējos darījumus), kas izmantoti, aprēķinot šo noteikumu 61.2.1. apakšpunktā minēto nosacīto maksātspējas kapitāla prasību;

62.3. grupas norobežoto fondu un atbilstības korekcijas portfeļu ierobežotie pašu kapitāla posteņi, kurus ņem vērā, nosakot atskaitījumus no grupas saskaņošanas rezerves, ir visu grupas konsolidētajos datos iekļauto dalībvalstu apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrību būtisko ierobežoto pašu kapitāla posteņu un ārvalstu apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrību ierobežoto pašu kapitāla posteņu summa.

9. Korekcijas saistībā ar pašu kapitāla posteņiem, kas nav pieejami grupas izmantojamā pašu kapitāla aprēķinam

63. Ja grupas maksātspējas aprēķinam izmanto standarta metodi, saistītās sabiedrības pašu kapitāla posteņus, kas nav pieejami grupas maksātspējas kapitāla prasības segšanai, atskaita no atbilstošiem grupas pašu kapitāla posteņiem un no atbilstošiem grupas konsolidētā pašu kapitāla līmeņiem. Nosakot grupas izmantojamo pašu kapitālu, lai segtu

grupas maksāspējas kapitāla prasību un minimālo konsolidēto grupas maksāspējas kapitāla prasību, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība ievēro šādus nosacījumus un secību:

63.1. pamatojoties uz konsolidētajiem datiem, atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta prasībām aprēķina grupas pašu kapitālu, izslēdzot jebkādas grupas savstarpējos darījumus;

63.2. grupas pašu kapitālu klasificē līmeņos;

63.3. no pieejamā grupas pašu kapitāla atskaita grupas līmenī piemērojamās korekcijas saistībā ar posteņiem, kas nav pieejami grupas līmenī;

63.4. izmantojamam grupas pašu kapitālam piemēro tos pašus līmeņu ierobežojumus grupas maksāspējas kapitāla prasības un minimālās konsolidētās grupas maksāspējas kapitāla prasības segšanai, kas piemērojami individuālā līmenī.

64. Grupas maksāspējas aprēķinam izmantojot alternatīvo metodi, summē saistīto sabiedrību izmantojamo pašu kapitālu pēc tam, kad no tā ir atskaitīti pašu kapitāla posteņi, kas nav pieejami grupas līmenī.

65. Ja pašu kapitāla posteņi, kas nav pieejami grupas līmenī, ir klasificēti vairāk nekā vienā līmenī, grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība sniedz skaidrojumu grupas uzraudzības iestādei par secību, kādā šie posteņi ir atskaitīti no dažādiem līmeņiem neatkarīgi no tā, kāda metode ir izmantota grupas maksāspējas aprēķinam.

66. Latvijas Banka, ja tā ir pārrobežu grupas uzraudzības iestāde, apspriež pašu kapitāla posteņu pieejamību grupas līmenī ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm uzraugu kolēģijas ietvaros, kā arī ar grupas uzraudzībai pakļauto sabiedrību, ievērojot šādu kārtību:

66.1. grupas periodiskā uzraudzības pārskata ietvaros grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība sniedz informāciju par visu to grupas maksāspējas aprēķinā iekļauto sabiedrību pašu kapitāla posteņu novērtējumu, kuri nav pieejami grupas izmantojamā pašu kapitāla aprēķinam, un veiktajām pašu kapitāla korekcijām saistībā ar šo posteņu atskaitīšanu;

66.2. to pašu kapitāla posteņu novērtējumu, kuri nav pieejami grupas izmantojamā pašu kapitāla aprēķinam, apspriež gan uzraugu kolēģijā, gan ar grupas uzraudzībai pakļauto sabiedrību;

66.3. katra uzraugu kolēģijā iesaistītā uzraudzības iestāde sniedz novērtējumu par tās uzraudzībā esošās attiecīgās sabiedrības pašu kapitāla posteņu pieejamību grupas līmenī;

66.4. uzraugu kolēģijas ietvaros izvērtē pašu kapitāla pieejamības izmaiņas individuālā sabiedrības un grupas līmenī.

67. Ja Latvijas Banka veic visu vienā grupā ietilpstošo sabiedrību individuālu uzraudzību, kā arī ir šīs grupas uzraudzības iestāde, tā apspriež to pašu kapitāla posteņu novērtējumu, kuri nav pieejami grupas izmantojamā pašu kapitāla aprēķinam, ar grupas uzraudzībai pakļauto sabiedrību, izvērtējot grupas periodiskā uzraudzības pārskata ietvaros saņemto informāciju.

10. Specifiskie riski grupas līmenī

68. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība nosaka grupas maksāspējas kapitāla prasību, ņemot vērā visus kvantitatīvi aprēķināmos būtiskos specifiskos riskus, kas pastāv grupas līmenī un kas var ietekmēt grupas maksāspēju un finansiālo stāvokli.

69. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība izmanto grupas īpašos parametrus vai grupas iekšējo modeli, lai aprēķinātu maksātspējas kapitāla prasību attiecībā uz šādiem grupai būtiskiem specifiskiem riskiem:

69.1. individuālām grupas sabiedrībām piemītošiem riskiem, kam grupas līmenī ir būtiski atšķirīga ietekme;

69.2. riskiem, kas pastāv tikai grupas līmenī.

70. Grupas maksātspējas kapitāla prasība šo noteikumu 69. punktā minēto risku kvantitatīvi nosakāmajai daļai tiek aprēķināta šādi:

70.1. šo noteikumu 69.1. apakšpunktā minēto risku gadījumā – piemērojot attiecīgajiem risku moduļiem vai apakšmoduļiem kalibrēšanu, kas atšķiras no tās, kura izmantota individuālas sabiedrības līmenī, vai izmantojot piemērotus scenārijus;

70.2. šo noteikumu 69.2. apakšpunktā minēto risku gadījumā – izmantojot piemērotus scenārijus.

71. Ja grupas riska profils nav pienācīgi atspoguļots grupas maksātspējas kapitāla prasības aprēķinā tāpēc, ka pastāv specifiskie riski grupas līmenī, Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, konsultējoties ar citām iesaistītajām grupas uzraudzības iestādēm, var noteikt grupas kapitāla prasības palielinājumu atbilstoši Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 208. un 210. panta prasībām.

11. Korekcija atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī

72. Korekcija atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī tiek piemērota tikai tad, ja grupas maksātspējas kapitāla prasības noteikšanā ir izmantota standarta metode (konsolidētā finanšu pārskata metode) vai kombinētā metode (konsolidētā finanšu pārskata metode un atskaitīšanas un summēšanas metode) un attiecībā uz konsolidētajiem datiem, kas noteikti atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām.

11.1. Korekcija atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī

73. Gadījumos, kad, veicot maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu saskaņā ar standarta formulu, atsevišķos riska apakšmoduļos izvēlas to scenāriju, kura rezultātā kapitāla prasība ir lielāka, šo izvēli veic grupas līmenī. Lai grupas līmeņa aprēķina apakšmoduļos noteiktu korekciju atbilstoši tehnisko rezervju segšanas spējai, katrai grupas sabiedrībai, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, atbilstoši šo noteikumu 74. punkta prasībām aprēķina tā scenārija rezultātu, kurš ir piemērots grupas līmenī.

74. Grupas neto pamata maksātspējas kapitāla prasību nosaka, ņemot vērā šādus papildu nosacījumus:

74.1. nosakot grupas korekciju atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai apakšmoduļu līmenī, ņem vērā katras sabiedrības, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju (ja nepieciešams, izmantojot citu scenāriju atbilstoši izdarītajai izvēlei grupas līmenī);

74.2. grupas neto maksātspējas kapitāla prasību standarta formulas apakšmoduļu līmenī aprēķina, izmantojot šādu formulu:

$$\begin{aligned} \text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{grupa}} &= \text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{grupa}} + \\ &\left(-\sum_{\text{individ}} \alpha^{\text{individ}} \left(\text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}} - \text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}} \right) \times \right. \\ &\left. \min \left(1; \frac{NDL^{\text{individ}}}{\text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}} - \text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}} \right) \right), \end{aligned}$$

kur:

α^{individ} – konsolidēto pārskatu sagatavošanā izmantotie procenti;

NDL^{individ} – individuālas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības kopējā nākotnes diskrecionāro labumu summa, kas koriģēta, izslēdzot grupas iekšējos darījumus, atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 339. panta 2. punkta prasībām;

$\text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ un $\text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ – individuālas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības bruto un neto attiecīgā apakšmoduļa maksātspējas kapitāla prasība, kas noteikta, ievērojot šo noteikumu 73. punkta prasības;

$\text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ un $\text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ – individuālas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības $\text{bruto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ un $\text{neto MKP}_{\text{apakšmod}}^{\text{individ}}$ kopsumma, kas noteikta, izmantojot standarta formulas korelācijas matricas vai iekšējo modeli;

74.3. Regulas Nr. 2015/35 206. panta 1. punktā minētā parametra $nBSCR$ vērtību nosaka, izmantojot standarta formulas korelācijas matricas vai iekšējo modeli. Regulas Nr. 2015/35 206. panta 1. punktā minētā nākotnes diskrecionāro labumu vērtība atbilst nākotnes diskrecionārajiem labumiem, kuri attiecas uz konsolidētajiem datiem, kas noteikti atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām.

75. Ja, sagatavojot konsolidētos datus, individuālas apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības tehniskās rezerves vislabākā aplēse attiecībā uz nākotnes diskrecionārajiem labumiem tiek koriģēta atbilstoši grupas iekšējiem darījumiem saskaņā ar Regulas Nr. 2015/35 339. panta 2. punkta prasībām, tad atbilstoši koriģē arī kopējo nākotnes diskrecionāro labumu apmēru grupas līmenī.

76. Korekcija atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī nedrīkst pārsniegt individuālu sabiedrību, kas konsolidētas atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, korekciju atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai summu.

77. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība var aizstāt šo noteikumu 74. punktā minēto aprēķinu ar šo noteikumu 78. punktā minēto aprēķinu, ja ievēroti šādi nosacījumi:

77.1. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības un sabiedrību, kas konsolidētas atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, nākotnes diskrecionārie labumi ir pietiekami viendabīgi;

77.2. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrība vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, balstoties uz grupas darījumdarbību un riska profilu, spēj sniegt grupas uzraudzības iestādei pamatojumu tam, ka tiek nodrošināts pienācīgs nākotnes diskrecionāro labumu viendabīguma līmenis.

78. Atbilstoši šo noteikumu 77. punktā minētajiem nosacījumiem grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība var aprēķināt korekciju atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai, izmantojot šādu formulu:

$$Kor_{TR}^{grupa} = \frac{MKP^{diversif}}{\sum_{indiv} \alpha^{indiv} MKP^{indiv}} \times \sum_{indiv} \alpha^{indiv} Kor_{TR}^{indiv},$$

kur:

Kor_{TR}^{indiv} – katras sabiedrības, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, korekcija atbilstoši tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai;

α^{indiv} – konsolidēto pārskatu sagatavošanā izmantotie procenti;

$MKP^{diversif}$ – grupas maksātspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 336. panta a) punkta prasībām, bet pirms piemērota korekcija atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai;

MKP^{indiv} – katras sabiedrības, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, maksātspējas kapitāla prasība, pirms piemērota korekcija atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai;

$\frac{MKP^{diversif}}{\sum_{indiv} \alpha^{indiv} MKP^{indiv}}$ – proporcionāla korekcija atbilstoši diversifikācijas ieguvumiem grupas līmenī.

11.2. Korekcija atbilstoši atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī

79. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība aprēķina korekciju atbilstoši atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, izmantojot šādu formulu:

$$Kor_{AN}^{grupa} = \frac{MKP^{diversif}}{\sum_{indiv} \alpha^{indiv} MKP^{indiv}} \times \sum_{indiv} \alpha^{indiv} Kor_{AN}^{indiv},$$

kur:

Kor_{AN}^{indiv} – katras sabiedrības, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, individuāla korekcija atbilstoši atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai;

α^{indiv} – konsolidēto pārskatu sagatavošanā izmantotie procenti;

$MKP^{diversif}$ – grupas maksātspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 336. panta a) punkta prasībām, ņemot vērā korekciju atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, bet pirms piemērota korekcija atbilstoši atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai;

MKP^{indiv} – katras sabiedrības, kas konsolidēta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, maksātspējas kapitāla prasība, ņemot vērā korekciju atbilstoši tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, bet pirms piemērota korekcija atbilstoši atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai.

12. Grupas īpašie parametri

80. Grupas īpašie parametri tiek aprēķināti, ievērojot šo noteikumu 81., 82. un 83. punkta prasības, kā arī Noteikumu Nr. [xxx] 101. un 102. punkta prasības.

81. Pieteikums grupas īpašo parametru izmantošanas apstiprināšanai ietver vismaz Komisijas 2015. gada 24. marta īstenošanas regulas (ES) 2015/498, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz uzraudzības iestāžu apstiprinājuma procedūru sabiedrības īpašo parametru izmantošanai saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2009/138/EK, 3. un 4. pantā noteikto informāciju, kur ar sabiedrības īpašajiem parametriem saprot grupas īpašos parametrus. Pēc grupas uzraudzības iestādes pieprasījuma grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība sniedz papildu informāciju, kas nepieciešama pieteikuma izvērtēšanai.

82. Grupas īpašie parametri ir izmantojami, ievērojot šādus nosacījumus:

82.1. grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība piemēro grupas īpašos parametrus tikai attiecībā uz konsolidētajiem datiem, kas iegūti atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkta prasībām, grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā izmantojot konsolidētā finanšu pārskata metodi, vai kombinētās metodes gadījumā – tikai attiecībā uz konsolidētajiem datiem;

82.2. grupas īpašie parametri nav izmantojami, ja grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā piemēro alternatīvo metodi;

82.3. ja grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā piemēro alternatīvo metodi un kāda no grupas sabiedrībām savā individuālajā maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā izmanto sabiedrības īpašos parametrus, šos parametrus atļauts ņemt vērā grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā tikai tad, ja saņemta attiecīgās uzraudzības iestādes atļauja.

83. Grupas uzraudzībai pakļautā sabiedrība sniedz grupas uzraudzības iestādei dokumentāru apstiprinājumu, ka grupas un individuālu grupas sabiedrību, kas nodrošina datus grupas īpašo parametru vajadzībām, darījumdarbība un riska profils ir pietiekami līdzīgi, lai nodrošinātu statistisko pieņēmumu konsekvenci grupas un individuālas sabiedrības līmenī.

13. Papildu kapitāla prasības noteikšana

84. Ja saistītajai sabiedrībai ir noteikta papildu kapitāla prasība saistībā ar to, ka tās riska profils būtiski atšķiras no pieņēmumiem, kas izmantoti maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā, un grupas kapitāla prasības aprēķinā ir izmantota standarta metode, Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, novērtē riska profila būtiskas atšķirības ietekmi grupas līmenī un izvērtē nepieciešamību noteikt papildu kapitāla prasību grupas līmenī.

85. Ja saistītajai sabiedrībai ir noteikta papildu kapitāla prasība saistībā ar to, ka tās pārvaldības sistēma būtiski neatbilst Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma VII un VIII nodaļā noteiktajām prasībām, un grupas kapitāla prasības aprēķinā ir izmantota standarta metode, Latvijas Banka, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, novērtē pārvaldības sistēmas būtiskas atšķirības ietekmi grupas līmenī un izvērtē nepieciešamību noteikt papildu kapitāla prasību grupas līmenī.

86. Ja grupas līmenī ir noteikta būtiska riska profila vai pārvaldības sistēmas neatbilstība normatīvo aktu prasībām un šīs neatbilstības cēlonis ir saistītās sabiedrības riska profils vai pārvaldības sistēma, Latvijas Banka, ja tā ir saistītās sabiedrības uzraudzības iestāde, novērtē saistītās sabiedrības riska profila vai pārvaldības sistēmas atšķirību būtiskumu un izvērtē nepieciešamību noteikt papildu kapitāla prasību saistītajai sabiedrībai.

87. Ja grupas kapitāla prasība pilnībā vai daļēji tiek aprēķināta, izmantojot alternatīvo metodi, un saistītajai sabiedrībai ir noteikta papildu kapitāla prasība tāpēc, ka tās riska profils būtiski atšķiras no pieņēmumiem, kas izmantoti maksāspējas kapitāla prasības

aprēķinā, šīs saistītās sabiedrības papildu kapitāla prasību iekļauj grupas maksātspējas kapitāla prasībā, ievērojot proporcionālo daļu, kā noteikts šo noteikumu 8.2. apakšpunktā.

14. Apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības grupas maksātspēja

88. Ja sabiedrība ir apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitas sabiedrība, grupas maksātspēju aprēķina apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības līmenī, piemērojot šajos noteikumos un Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likumā noteiktās prasības grupas maksātspējas aprēķinam.

89. Grupas maksātspējas aprēķina vajadzībām apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību uzskata par apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrību, uz kuru attiecas normatīvo aktu prasības par individuālu sabiedrību maksātspējas kapitāla prasības noteikšanu un maksātspējas kapitāla prasības segšanai izmantojamā pašu kapitāla noteikšanu.

15. Grupas maksātspējas aprēķina biežums un kārtība iesniegšanai Latvijas Bankā

90. Sabiedrība iesniedz Latvijas Bankai informāciju par grupas maksātspējas aprēķina rezultātiem, kas ietver maksātspējas kapitāla prasības, minimālās kapitāla prasības un pašu kapitāla aprēķina rezultātus, atbilstoši Komisijas 2023. gada 4. aprīļa īstenošanas regulas (ES) 2023/894, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/138/EK piemērošanai attiecībā uz veidnēm, kuras apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības izmanto, lai iesniegtu savām uzraudzības iestādēm informāciju, kas nepieciešama to uzraudzībai, un ar ko atceļ īstenošanas regulu (ES) 2015/2450, noteiktajam pārskatu saturam un formai, atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 373. pantā noteiktajam pārskatu periodiskumam un termiņiem, kā arī ievērojot Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumos Nr. 320 "Apdrošinātāju un pārapirošinātāju pārskatu sagatavošanas noteikumi" noteikto kārtību.

91. Grupas maksātspējas aprēķinu grupas uzraudzības iestādei iesniedz šādas grupas uzraudzībai pakļautās sabiedrības:

91.1. apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kuras ir grupas mātes sabiedrības saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma 197. panta un XXVIII nodaļas prasībām;

91.2. sabiedrības, kuru mātes sabiedrība ir ārvalstī reģistrēta apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ārvalsts apdrošinātājs vai ārvalsts pārapirošinātājs ar nosacījumu, ka:

91.2.1. Eiropas Komisija grupas uzraudzības piemērošanas vajadzībām nav atzinusi ārvalstī reģistrētas mātes sabiedrības uzraudzības režīma līdzvērtību vai pagaidu līdzvērtību Eiropas Savienības prasībām;

91.2.2. grupas uzraudzības iestāde nav atzinusi, ka ārvalsts uzraudzības režīms ir līdzvērtīgs Eiropas Savienībā noteiktajam grupas uzraudzības režīmam;

91.2.3. Eiropas Komisija ir pieņēmusi lēmumu par ārvalsts uzraudzības režīma pagaidu līdzvērtību Eiropas Savienības prasībām, bet Latvijas Republikā reģistrētas sabiedrības bilances summa pārsniedz ārvalstī reģistrētas mātes sabiedrības bilances summu.

16. Noslēguma jautājumi

92. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 250 "Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības grupas maksāspējas aprēķina normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 7).

93. Grupas maksāspējas aprēķina vajadzībām līdz 2026. gada 1.janvārim piemēro Noteikumu Nr. [xxx] 198., 199. un 200. punkta prasības.

94. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību normām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksāspēja II);
- 2) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņem Nr. EIOPA-BoS-14/181 LV "Pamatnostādnes par grupas maksāspēju";
- 3) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņem Nr. EIOPA-BoS-14/167 LV "Pamatnostādnes par papildu pašu kapitālu";
- 4) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņem Nr. EIOPA-BoS-14/173 LV "Pamatnostādnes attiecībā uz nodotās pārapirošināšanas līgumu piemērošanu nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska apakšmodulim";
- 5) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņem Nr. EIOPA-BoS-14/177 LV "Pamatnostādnes par tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju";
- 6) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņem Nr. EIOPA-BoS-14/178 LV "Pamatnostādnes par sabiedrības īpašajiem parametriem".

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Meitas sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības daļas grupas maksāspējas aprēķinā noteikšana

1. Ja grupas maksāspējas kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot standarta metodi un piemērojot standarta formulu, meitas sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības daļa grupas maksāspējas aprēķinā tiek noteikta, izmantojot šādu formulu:

$$MKP_{j\ daļa} = MKP_j \times MKP^{diversif} / \sum_{individ} MKP^{individ},$$

kur:

MKP_j – sabiedrības j individuālā maksāspējas kapitāla prasība;

$MKP^{diversif}$ – grupas maksāspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 336. panta a) punkta prasībām;

$MKP^{individ}$ – dalības sabiedrības un visu to apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību, kā arī ārvalstu apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas saistīto sabiedrību, kas iekļautas $MKP^{diversif}$ aprēķinā, individuālā maksāspējas kapitāla prasība. Ja sabiedrība ir iekļauta konsolidētajos datos, izmantojot proporcionālu konsolidāciju, atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībām, aprēķinā iekļauj tikai attiecīgā maksāspējas kapitāla prasības proporcionālo daļu. Summējot individuālu sabiedrību maksāspējas kapitāla prasības, neņem vērā palīgpakalpojumu uzņēmumus un īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, lai gan tās tiek ietvertas $MKP^{diversif}$ datos;

koeficients $MKP^{diversif} / \sum_{individ} MKP^{individ}$ – proporcionāla korekcija atbilstoši grupas līmenī atzītajiem diversifikācijas ieguvumiem.

2. Citu finanšu sektoru saistīto sabiedrību kapitāla prasību un pašu kapitālu nosaka atbilstoši sektorālajiem noteikumiem, un šīs sabiedrības netiek iekļautas šā pielikuma 1. punktā noteiktajā aprēķinā.

3. Sabiedrību, pastarpinātu apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai pastarpinātu jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību, kas tiek konsolidētas atbilstoši Regulas Nr. 2015/35 335. panta prasībām, individuālās maksāspējas kapitāla prasības daļu iekļaušanai grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā nosaka atbilstoši konsolidācijā izmantotajai proporcionālajai daļai.

4. Ja konsolidēto grupas maksāspējas kapitāla prasību nosaka, izmantojot iekšējo modeli, meitas sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības daļu grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā nosaka kā šādu rādītāju reizinājumu:

4.1. attiecīgās meitas sabiedrības individuālā maksāspējas kapitāla prasība;

4.2. iekšējā modeļa noteikts procentuāls rādītājs, kas atspoguļo uz meitas sabiedrību attiecināmo diversifikācijas ieguvumu apmēru.

5. Ja grupas maksāspējas kapitāla prasības aprēķins tiek veikts, izmantojot alternatīvo metodi, meitas sabiedrības maksāspējas kapitāla prasības daļa grupas maksāspējas

aprēķinā ir proporcionāla daļa no attiecīgās meitas sabiedrības individuālās maksāspējas kapitāla prasības, neņemot vērā diversifikācijas ieguvumus grupas līmenī.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks