Likumprojekts

**Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums**

**I nodaļa
Vispārīgie noteikumi**

**1. pants. Likumā lietotie termini**

(1) Likumā ir lietoti šādi termini:

1) **apdrošināšanas izplatīšana** — rekomendāciju sniegšana, apdrošināšanas piedāvāšana, apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošana, apdrošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā apdrošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošana, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšana vai minētā līguma noslēgšana, vai apkalpošana, kā arī informācijas sniegšana par vienu vai vairākiem apdrošināšanas piedāvājumiem, pamatojoties uz kritērijiem, kurus klients izvēlas ar tīmekļa vietnes vai mobilās lietotnes starpniecību;

2) **pārapdrošināšanas izplatīšana** — rekomendāciju sniegšana, pārapdrošināšanas piedāvāšana, pārapdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošana, pārapdrošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā pārapdrošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošana, citu pārapdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšana vai minētā līguma noslēgšana, vai apkalpošana;

3) **apdrošināšanas starpnieks** — apdrošināšanas brokeris vai apdrošināšanas aģents, kas par atlīdzību nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu šajā likumā noteiktajā kārtībā;

4) **pārapdrošināšanas starpnieks** — pārapdrošināšanas brokeris, kas par atlīdzību nodarbojas ar pārapdrošināšanas izplatīšanu šajā likumā noteiktajā kārtībā;

5) **apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris** — juridiska persona, kura nav apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle, apdrošināšanas aģents vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks un kura nodarbojas ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu klienta vārdā un interesēs;

6) **apdrošināšanas aģents** — persona, kura nav apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks vai to darbinieks un kura nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā un interesēs;

7) **apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks** – persona, kas nav kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība un kas par atlīdzību nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu kā papildpakalpojumu, ja tiek izpildīti šādi nosacījumi:

a) personas pamatdarbība nav apdrošināšanas izplatīšana;

b) persona izplata tikai apdrošināšanu, kas papildina tās piedāvāto preci vai pakalpojumu;

c) šī punkta "b" apakšpunktā noteiktā apdrošināšana neparedz dzīvības vai civiltiesiskās atbildības riska apdrošināšanu, izņemot, ja šāda apdrošināšana papildina preci vai pakalpojumu, ko apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks piedāvā savas pamatdarbības ietvaros;

8) **apdrošināšanas izplatītājs** – apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, apdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks;

9) **pārapdrošināšanas izplatītājs** – apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle, pārapdrošināšanas brokeris,;

10) **dalībvalsts apdrošināšanas izplatītājs** – dalībvalstī, kas nav Latvijas Republika, reģistrēts apdrošināšanas izplatītājs, kuram mītnes valstī ir tiesības veikt apdrošināšanas izplatīšanu;

11) **atbildīgā persona** — apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka  izpildinstitūcijas loceklis vai cita persona apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vadības līmenī, kurai ir apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes un kura ir atbildīga par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu;

12) **klients** — persona, kurai ir nodoms noslēgt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu vai kura saskaņā ar:

a) apdrošināšanas līgumu ir apdrošinājuma ņēmējs,

b) pārapdrošināšanas līgumu ir pārapdrošinājuma ņēmējs;

13) **apdrošināšanas izplatītāju asociācija** — biedrība, kurā apvienojušies apdrošināšanas izplatītāji, lai sasniegtu statūtos noteikto mērķi;

14) **vispusīga apdrošināšanas piedāvājumu analīze** — klienta interesēs veikta apdrošināšanas komersantu un nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu klienta vajadzībām atbilstošo apdrošināšanas piedāvājumu analīze un salīdzināšana, kuru veic apdrošināšanas brokeris, izvērtējot pietiekami lielu apdrošināšanas piedāvājumu skaitu tirgū, lai sniegtu klienta vajadzībām vispiemērotāko un atbilstošāko apdrošināšanas piedāvājumu apdrošināšanas līguma noslēgšanai;

15) **vispusīga pārapdrošināšanas piedāvājumu analīze** — klienta interesēs veikta apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu un nedalībvalsts pārapdrošinātāju filiāļu klienta vajadzībām atbilstošo pārapdrošināšanas piedāvājumu analīze un salīdzināšana, kuru veic pārapdrošināšanas brokeris, izvērtējot pietiekami lielu pārapdrošināšanas piedāvājumu skaitu tirgū, lai sniegtu klienta vajadzībām vispiemērotāko un atbilstošāko pārapdrošināšanas piedāvājumu pārapdrošināšanas līguma noslēgšanai;

16) **dalībvalsts uzraudzības iestāde** — iestāde, kurai dalībvalsts deleģējusi apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas uzraudzības funkciju neatkarīgi no tā, vai šī iestāde izveidota uz likuma pamata vai arī šīs funkcijas veikšanu tai deleģējusi valsts pārvaldes iestāde, ja par šo iestādi un tās tiesībām un pienākumiem attiecīgā dalībvalsts ir paziņojusi Eiropas Komisijai;

17) **apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks** — persona, kurai ir apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes un kura ir tiesīga apdrošināšanas izplatītāja vārdā nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu;

18) **pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks** — persona, kurai ir pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes un kura ir tiesīga pārapdrošināšanas izplatītāja vārdā nodarboties ar pārapdrošināšanas izplatīšanu;

19) **nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāle** — Latvijas Republikā izveidota un reģistrēta nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāle;

20) **atlīdzība par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu** - komisijas maksa vai cits maksājums, ieskaitot darba samaksu, citus visu veidu ekonomiskus labumus vai citas finansiāla vai nefinansiāla rakstura priekšrocības vai stimulus, ko saņem par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu;

21) **mītnes valsts** – dalībvalsts, kurā atrodas:

a) apdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka fiziskas personas pastāvīgā dzīvesvieta;

b) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka juridiskas personas juridiskā adrese, vai, ja saskaņā ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka valsts normatīvajiem aktiem tam nav juridiskās adreses, valsts, kurā atrodas tā galvenais birojs;

22) **uzņēmēja valsts** — dalībvalsts, kura nav mītnes valsts un kurā:

a) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam ir filiāle,

b) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks sniedz pakalpojumus, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, neatverot filiāli;

23) **filiāle** – apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka struktūrvienība, kas atrodas tādas dalībvalsts teritorijā, kas nav mītnes valsts;

24) **galvenā uzņēmējdarbības vieta** – vieta, no kuras tiek vadīta pamatdarbība;

25) **rekomendāciju sniegšana** – individuālu ieteikumu sniegšana klientam par vienu vai vairākiem apdrošināšanas piedāvājumiem vai noslēgtajiem līgumiem pēc klienta pieprasījuma vai pēc apdrošināšanas izplatītāja iniciatīvas;

26) **pastāvīgs informācijas nesējs** — jebkurš instruments, kas klientam dod iespēju uzglabāt viņam personiski adresētu informāciju tā, lai šīs informācijas sniegšanai nepieciešamajā laikposmā nodrošinātu tās pieejamību, izmantošanu un pavairošanu nemainītā veidā;

27) **apdrošināšanas ieguldījumu produkts** – apdrošināšanas produkts, kurš paredz apdrošinājuma summas izmaksu apdrošināšanas līguma termiņa beigās vai atpirkuma summas izmaksu un kuram apdrošinājuma summas vai atpirkuma summas lielums ir tieši vai netieši piesaistīts tirgus svārstībām, izņemot:

a) nedzīvības apdrošināšanas produktus, kuri tiek piedāvāti Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 19. panta pirmajā daļā minētajos nedzīvības apdrošināšanas veidos;

b) dzīvības apdrošināšanas līgumus, ja apdrošināšanas atlīdzība saskaņā ar minēto līgumu ir izmaksājama tikai apdrošinātās personas nāves gadījumā vai saistībā ar darba nespēju, ko izraisījusi trauma, slimība vai invaliditāte.

(2) Citi šajā likumā lietotie termini atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā un likumā "Par apdrošināšanas līgumu", Finanšu instrumentu tirgus likumā un Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra regulā (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (Dokuments attiecas uz EEZ) (turpmāk — ES Regula Nr. 1286/2014) lietotajiem terminiem.

**2. pants. Likuma mērķis un darbības joma**

(1) Šā likuma mērķis ir veicināt klientu interešu aizsardzību, nodrošinot, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšana ir uzticama, efektīva, droša un stabila.

(2) Šis likums nosaka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas darbību sākšanu un veikšanu.

(3) Šis likums attiecas uz ikvienu personu, kas nodarbojas vai vēlas nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu.

**3. pants.** **Likuma darbības jomas izņēmumi**

(1) Šis likums neattiecas uz valsts fondēto pensiju shēmu saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un pensiju plānu saskaņā ar likumu "Par privātajiem pensiju fondiem" izplatīšanu.

(2) Šis likums, izņemot šā likuma 5. panta trešo daļu un 37. panta otro daļu, neattiecas uz apdrošināšanas papildpakalpojumu starpniekiem, kuri nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, ja vienlaikus tiek izpildīti šādi nosacījumi:

1) apdrošināšana ir vienīgi papildinājums piedāvātajai precei vai pakalpojumam un apdrošināšana paredz vienu no šādiem gadījumiem:

a) zaudējumu, kuri ir saistīti ar piedāvātās preces defektu, bojājumu vai zudumu vai kuri ir saistīti ar piedāvātā pakalpojuma neizmantošanas risku, segšanu;

b) zaudējumu, kuri ir saistīti ar bagāžas bojājumu vai tās nozaudēšanu un kuri ir saistīti ar apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieka sniegto ceļojuma pakalpojumu citiem riskiem, segšanu;

2) par apdrošināšanu samaksātās apdrošināšanas prēmijas apmērs, aprēķinot proporcionāli, nepārsniedz 600 *euro* gadā vai, ja apdrošināšana ir papildpakalpojums šīs daļas 1. punktā minētajam pakalpojumam, kura ilgums ir ne vairāk kā trīs mēneši, vienas personas samaksātās apdrošināšanas prēmijas apmērs nepārsniedz 200 *euro*.

(3) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu neuzskata:

1) informācijas sniegšanu reklāmas nolūkos, kā papildu pakalpojumu citas pamatdarbības ietvaros, ja informācijas sniedzējs neveic papildu darbības, lai palīdzētu noslēgt vai izpildīt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas atlīdzību prasību administrēšanu;

3) zaudējumu novērtēšanu vai apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšanu;

4) tikai datu un informācijas sniegšanu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiālei par potenciālajiem apdrošinājuma vai pārapdrošinājuma ņēmējiem, ja datu un informācijas sniedzējs neveic nekādus citus papildu pasākumus nolūkā palīdzēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līguma noslēgšanā;

5) tikai informācijas sniegšanu potenciālajiem apdrošinājuma vai pārapdrošinājuma ņēmējiem par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas produktiem, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāli, ja informācijas sniedzējs neveic nekādus papildu pasākumus nolūkā palīdzēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līguma noslēgšanā.

**4. pants. Tiesības veikt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu**

(1) Ikviena persona šajā likumā noteiktajā kārtībā ir tiesīga nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu.

(2) Nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāle var nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā atbilstoši šajā likumā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam noteiktajām prasībām.

 (3) Apdrošināšanas aģents ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu tikai viena apdrošināšanas komersanta vai viena nedalībvalsts apdrošinātāja filiāļu vārdā un interesēs, vai vairāku apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu vārdā un interesēs, izplatot savstarpēji nekonkurējošus dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas produktus, ja apdrošināšanas komersanti ietilpst vienā komercsabiedrību grupā, izņemot šā panta ceturtajā daļā minēto gadījumu.

(4) Apdrošināšanas aģents — kredītiestāde — ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu vairāku apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu vārdā un interesēs, ja apdrošināšana ir papildpakalpojums kredītiestādes pamatdarbības ietvaros sniegtajam pakalpojumam vai ja izplatāmā apdrošināšana neparedz savstarpēji konkurējošu apdrošināšanas produktu izplatīšanu. Apdrošināšanas aģents – kredītiestāde – nav tiesīgs klientam sniegt rekomendāciju vai sagatavot apdrošināšanas piedāvājumu, pamatojoties uz vispusīgu apdrošināšanas piedāvājumu analīzi.

(5) Apdrošināšanas brokera reģistrēts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nav tiesīgs klientam sniegt rekomendāciju vai sagatavot apdrošināšanas piedāvājumu, pamatojoties uz vispusīgu apdrošināšanas piedāvājumu analīzi.

(6) Apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles reģistrēts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu vairāku apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu vārdā un interesēs, ja vairāku apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles izplatāmā apdrošināšana neparedz savstarpēji konkurējošu apdrošināšanas produktu izplatīšanu.

(7) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris, veicot apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu, drīkst izmantot tikai tāda apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka pakalpojumus, kurš ir tiesīgs sniegt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu.

(8) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītājs nedrīkst izpaust apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas gaitā iegūto informāciju par klientu, trešo personu vai labuma guvēju, izņemot informāciju citai personai apmērā, kas nepieciešams apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī šajā likumā un citos likumos paredzētajos gadījumos. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītājs informāciju par klientu, trešo personu vai labuma guvēju var nodot citam apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītājam, dalībvalsts apdrošināšanas izplatītājam vai apdrošināšanas komersantam un nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei, pamatojoties uz līgumu. Ja informācija par klientu un trešo personu tiek izpausta likumos paredzētajos gadījumos, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītājs nav atbildīgs par informācijas izpaušanas sekām.

**II nodaļa**

**Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāju reģistrācija**

**5. pants. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas uzsākšana**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris var uzsākt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu tikai pēc reģistrācijas apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā.

(2) Apdrošināšanas aģents var uzsākt apdrošināšanas izplatīšanu tikai pēc reģistrācijas apdrošināšanas aģentu reģistrā.

(3) Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks var uzsākt apdrošināšanas izplatīšanu tikai pēc reģistrācijas apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā.

(4) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle var uzsākt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu.

(5) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerus reģistrē apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, kuru uztur Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

(6) Apdrošināšanas aģentus reģistrē apdrošināšanas aģentu reģistrā, kuru uztur apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle.

(7) Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekus reģistrē apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekus reģistrā, kuru uztur apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris.

(8) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs reģistrē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītus darbiniekus un uztur minēto reģistru. Apdrošināšanas starpnieks un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks reģistrē atbildīgo personu un uztur minēto reģistru.

(9) Apdrošināšanas aģentu, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrācijas, kā arī šā panta astotajā daļā noteikto personu reģistrācijas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

**6. pants. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, apdrošināšanas aģentu reģistrā** **un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā ierakstāmās personas**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā ieraksta:

1) Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstītu kapitālsabiedrību;

2) nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāli.

(2) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle ieraksta apdrošināšanas aģentu reģistrā šādas personas:

1) Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstītu komercsabiedrību;

2) Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstītu individuālo komersantu vai Valsts ieņēmumu dienesta Nodokļu maksātāju reģistrā reģistrētu fizisko personu kā saimnieciskās darbības veicēju;

3) Uzņēmumu reģistra žurnālā ierakstītu kooperatīvo sabiedrību.

(3) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris ieraksta apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā šādas personas:

1) Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstītu komercsabiedrību;

2) Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstītu individuālo komersantu vai Valsts ieņēmumu dienesta Nodokļu maksātāju reģistrā reģistrētu fizisko personu kā saimnieciskās darbības veicēju.

3) Uzņēmumu reģistra žurnālā ierakstītu kooperatīvo sabiedrību;

(4) Šā panta pirmajā, otrajā un trešajā daļā minēto personu reģistrācija apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru, apdrošināšanas aģentu reģistrā vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā dod tiesības nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu citās dalībvalstīs, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu un ievērojot šajā likumā noteiktās prasības.

**7. pants.** **Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrs**

(1) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā ieraksta šādas ziņas:

1) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera firma, reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs, elektroniskā pasta adrese un tīmekļa vietnes adrese, kur nodrošināta publiska pieejamība šajā likumā noteiktajai informācijai;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera veids un informācija vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris sniedz apdrošināšanas izplatīšanu dzīvības vai nedzīvības apdrošināšanā;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgās personas vārds un uzvārds;

4) dalībvalsts (dalībvalstis), kurā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu;

5) vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerim ir tiesības saņemt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijas un citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu;

6) atzīmi par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistra uzturēšanu.

(2) Ja mainās kāda no šā panta pirmajā daļā minētajām ziņām, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris piecu darbdienu laikā iesniedz attiecīgu paziņojumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija veic izmaiņas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrā triju darbdienu laikā pēc šā panta otrajā daļā minētās informācijas saņemšanas.

(4) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrs ir publiski pieejams, tam ir publiska ticamība, un jebkurai personai ir tiesības iepazīties ar to Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļa vietnē.

**8. pants. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrācijas prasības**

(1) Lai reģistrētos apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai:

1) iesniegumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstīšanu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrā;

2) ziņas par atbildīgo personu, kas pierāda, ka persona atbilst šā likuma 16. panta pirmajā daļā noteiktajam:

a) vārds, uzvārds, personas kods;

b) izglītības dokumentu kopijas;

c) apdrošināšanas izplatītāju asociācijas izsniegts atzinums, ka personai ir apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

d) valsts kompetentas iestādes izsniegtu dokumentu, kas apliecina, ka uz atbildīgo personu (tikai nerezidentiem) neattiecas neviens no šā likuma 19. pantā minētajiem apstākļiem;

3) to akcionāru vai dalībnieku sarakstu, kuriem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerī ir būtiska līdzdalība, norādot līdzdalības apjomu;

4) to personu sarakstu, ar kurām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerim ir ciešas attiecības;

5) apliecinājumu, ka šīs daļas 3. un 4. punktā minētā būtiskā līdzdalība un ciešās attiecības neierobežo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas iespējas veikt uzraudzības funkcijas;

6) ziņas par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri, norādot firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, tālruņa numuru, elektroniskā pasta adresi un tīmekļa vietnes adresi, kur nodrošinās publisku pieejamību šajā likumā noteiktajai informācijai;

7) šā likuma 29. pantā minēto civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumu (tā kopiju) vai kredītiestādes izdotu garantiju;

8) līgumu (tā kopiju) ar kredītiestādi par atsevišķa naudas konta atvēršanu, kurā norādīts, ka kontā esošie naudas līdzekļi ir apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera darbības rezultātā iegūtie naudas līdzekļi saskaņā ar šā likuma 32. panta prasībām, un procedūru, kādā tiks nodrošināta no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana atsevišķā naudas kontā kredītiestādē. Šā punkta prasības attiecas uz apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeriem, kas plāno saņemt prēmijas vai citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu;

9) procedūru, kā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris nodrošina šā likuma 16. panta prasību izpildi;

10) informācijas sistēmas aizsardzības procedūru;

11) procedūru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas normatīvo aktu prasību izpildei, ja tiek reģistrēts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris, kas veic dzīvības apdrošināšanas izplatīšanu;

12) procedūru, kā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris izskata klientu sūdzības;

13) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera organizatorisko struktūru ar skaidri norādītu vadības un atbildīgās personas pilnvaru un pienākumu sadali apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai;

14) procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā likuma 13. panta prasību izpilde.

15) procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā likuma 24. panta sestās daļas prasību izpilde;

16) maksājuma apliecinošu dokumentu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrā iesniegto dokumentu izskatīšanu — 250 *euro*.

(2) Iesniegumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstīšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā Finanšu un kapitāla tirgus komisija izskata un lēmumu par ieraksta izdarīšanu vai atteikumu izdarīt ierakstu pieņem viena mēneša laikā pēc šā panta pirmajā daļā noteikto dokumentu, kas noformēti atbilstoši to normatīvo aktu prasībām, kuri regulē dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas kārtību, saņemšanas.

(3) Izskatot šā panta pirmajā daļā minētos dokumentus, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības pieprasīt, lai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris novērš trūkumus iesniegtajos dokumentos, un noteikt termiņu šo trūkumu novēršanai. Šā panta otrajā daļā norādītais termiņš tiek apturēts līdz dienai, kad trūkumi tiek novērsti, bet ne ilgāk kā uz vienu mēnesi.

(4) Šā panta pirmās daļas 7. punktā minēto civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumu (tā kopiju) vai kredītiestādes izdotu garantiju apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ir tiesīgs iesniegt, kad pieņemts šā panta otrajā daļā minētais Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmums par ieraksta izdarīšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija izdara ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā tajā pašā dienā, kad saņemts šā panta pirmās daļas 7. punktā minētais civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgums (tā kopija) vai kredītiestādes izdotas garantija.

(5) Ja šā panta pirmās daļas 2., 3., 4., 5. vai 6. punktā minētajā informācijā tiek veiktas izmaiņas, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris piecu darbdienu laikā pēc izmaiņu veikšanas informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju.

(6) Ja šā panta pirmās daļas 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14. vai 15. punktā minētajā dokumentā tiek izdarīti grozījumi, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris piecu darbdienu laikā pēc to stāšanās spēkā iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šo dokumentu vai tā kopiju.

**9. pants.** **Atteikums reģistrēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri un ieraksta reģistrā anulēšana**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija pieņem lēmumu par atteikumu reģistrēt apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, ja ir iestājies vismaz viens no šādiem gadījumiem:

1) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav iesniegti visi šā likuma 8. panta pirmajā daļā minētie dokumenti, ievērojot šā likuma 8. panta ceturtajā daļā noteikto izņēmumu;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera iesniegtajos dokumentos ir nepatiesas vai nepilnīgas ziņas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav novērsis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētos trūkumus iesniegtajos dokumentos;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera iesniegtās procedūras nav izstrādātas atbilstoši šā likuma un normatīvo aktu, kuri regulē dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas kārtību, personu datu aizsardzību un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, prasībām un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav novērsis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētos trūkumus iesniegtajās procedūrās;

4) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgā persona neatbilst šajā likumā noteiktajām prasībām;

5) citas valsts likumi un citi normatīvie akti, kas attiecas uz personām, kurām ir ciešas attiecības ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri, ierobežo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesības veikt uzraudzības funkcijas.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pārbaudīt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbilstību reģistrācijas nosacījumiem.

(3) Ja Komisija pieņēmusi lēmumu par atteikumu reģistrēt apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, atkārtoti iesniegumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstīšanu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrā var iesniegt pēc visu atteikumā minēto trūkumu novēršanas.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga anulēt ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, ja ir konstatēts vismaz viens no šādiem gadījumiem:

1) konstatēts kāds no šā panta pirmajā daļā minētajiem gadījumiem;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ilgāk par gadu nav nodarbojies ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris pārkāpis šo likumu, uz šo likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā;

4) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks pārkāpis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas regulējošo normatīvo aktu prasības;

5) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris, kas darbojas citā dalībvalstī, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, pārkāpis attiecīgās dalībvalsts sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos un citos normatīvajos aktos ietvertās prasības.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija anulē ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, ja ir konstatēts vismaz viens no šādiem gadījumiem:

1) ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris tiek likvidēts;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris lūdz anulēt ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā.

 (6) Izvērtējot izdarīto pārkāpumu, kas ļauj anulēt ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, Finanšu un kapitāla tirgus komisija pirms ieraksta anulēšanas ir tiesīga īstenot vienu vai vairākas šādas darbības:

1) brīdināt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri un noteikt saprātīgu termiņu pārkāpumu novēršanai;

2) noteikt saprātīgus ierobežojumus apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru darbībai.

(7) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotais administratīvais akts par ieraksta anulēšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā vai šā panta ceturtajā daļā īstenotajām darbībām tiek pārsūdzēts, tas neaptur šā akta izpildi.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija sniedz tās dalībvalsts, kurā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerim ir tiesības nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu, uzraudzības iestādei informāciju par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ieraksta apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā anulēšanu.

**10. pants.** **Apdrošināšanas aģentu reģistrs**

(1) Apdrošināšanas aģentu reģistrā ieraksta šādas ziņas:

1) apdrošināšanas aģenta firma (vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs, elektroniskā pasta adrese un tīmekļa vietnes adrese, kur nodrošināta publiska pieejamība šajā likumā noteiktajai informācijai;

2) apdrošināšanas aģenta atbildīgās personas vārds un uzvārds;

3) dalībvalsts (dalībvalstis), kurā apdrošināšanas aģents ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu;

4) vai apdrošināšanas aģentam ir tiesības saņemt apdrošināšanas prēmijas un citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas līgumu.

(2) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle veic izmaiņas apdrošināšanas aģentu reģistrā triju darbdienu laikā pēc šā likuma 11. panta ceturtajā daļā minētās informācijas saņemšanas.

(3) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle ir atbildīga par apdrošināšanas aģentu reģistrā ierakstīto ziņu pareizību un pilnīgumu.

(4) Apdrošināšanas aģentu reģistrs ir publiski pieejams, tam ir publiska ticamība, un jebkurai personai ir tiesības iepazīties ar to apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles tīmekļa vietnē.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija publicē savā tīmekļa vietnē to apdrošināšanas komersantu un nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu sarakstu, kuri uztur apdrošināšanas aģentu reģistru, ar norādi uz apdrošināšanas komersantu un nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu tīmekļa vietnēm, kurās pieejams apdrošināšanas aģentu reģistrs.

**11. pants. Apdrošināšanas aģenta reģistrācijas prasības un izplatīšanas līguma noslēgšanas nosacījumi**

(1) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle apdrošināšanas aģentu reģistrā reģistrē apdrošināšanas aģentu, kurš ar apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli noslēdzis izplatīšanas līgumu.

(2) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle var slēgt šā panta pirmajā daļā minēto izplatīšanas līgumu, ja apdrošināšanas aģents atbilst šā likuma prasībām un ja saņemti šādi dokumenti un informācija:

1) ziņas par atbildīgo personu, kas pierāda, ka persona atbilst šā likuma 16. panta trešajā daļā noteiktajam:

a) vārds, uzvārds, personas kods;

b) izglītības dokumentu kopijas;

c) apdrošināšanas izplatītāju asociācijas izsniegts atzinums, ka personai ir apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

d) valsts kompetentas iestādes izsniegtu dokumentu, kas apliecina, ka uz atbildīgo personu neattiecas neviens no šā likuma 19. pantā minētajiem apstākļiem;

2) ziņas par apdrošināšanas aģenta firmu (vārdu un uzvārdu), reģistrācijas numuru, juridisko adresi (saimnieciskās darbības vietas adresi), tālruņa numuru, elektroniskā pasta adresi un tīmekļa vietnes adresi, kur nodrošināta publiska pieejamība šajā likumā noteiktajai informācijai;

3) to akcionāru vai dalībnieku sarakstu, kuriem apdrošināšanas aģentā ir būtiska līdzdalība, norādot līdzdalības apjomu;

4) to personu sarakstu, ar kurām apdrošināšanas aģentam ir ciešas attiecības;

5) apliecinājums, ka šīs daļas 3. un 4. punktā minētā būtiskā līdzdalība un ciešās attiecības neierobežo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas iespējas veikt uzraudzības funkcijas;

6) līgumu (tā kopiju) ar kredītiestādi par atsevišķa naudas konta atvēršanu, kurā norādīts, ka kontā esošie naudas līdzekļi ir apdrošināšanas aģenta darbības rezultātā iegūtie naudas līdzekļi saskaņā ar šā likuma 32. panta prasībām, un procedūru, kādā tiks nodrošināta no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana atsevišķā naudas kontā kredītiestādē. Šī punkta prasības attiecas uz apdrošināšanas aģentiem, kas plāno saņemt apdrošināšanas prēmijas vai citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas līgumu;

7) procedūru, kādā apdrošināšanas aģents nodrošina šā likuma 16. panta prasību izpildi;

8) informācijas sistēmas aizsardzības procedūru;

9) procedūru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas normatīvo aktu prasību izpildei, ja apdrošināšanas aģents sniedz apdrošināšanas izplatīšanu dzīvības apdrošināšanā;

10) procedūru, kādā apdrošināšanas aģents izskata klientu sūdzības;

11) apdrošināšanas aģenta — juridiskās personas — organizatorisko struktūru ar skaidri norādītu vadības un atbildīgās personas pilnvaru un pienākumu sadali apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai.

12) šā likuma 29. pantā minēto civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumu (tā kopiju) vai kredītiestādes izdotu garantiju, ja ar apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli nav panākta vienošanās par pilnas atbildības uzņemšanos par apdrošināšanas aģenta veiktās apdrošināšanas izplatīšanas darbības kļūdu vai nolaidības dēļ nodarītiem zaudējumiem klientiem vai citām ieinteresētajām personām.

(3) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošināšanas filiāle nevar slēgt izplatīšanas līgumu ar apdrošināšanas aģentu, ja:

1) nav iesniegti visi šā panta otrajā daļā minētie dokumenti vai arī iesniegtajos dokumentos ir nepatiesas vai nepilnīgas ziņas;

2) apdrošināšanas aģenta atbildīgā persona neatbilst šajā likumā noteiktajām prasībām.

(4) Ja šā panta otrās daļas 1., 2., 3., 4. vai 5. punktā minētajā informācijā tiek veiktas izmaiņas, apdrošināšanas aģents piecu darbdienu laikā pēc izmaiņu veikšanas informē apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli.

(5) Ja tiek izdarīti grozījumi kādā no šā panta otrajā daļā minētajiem dokumentiem, apdrošināšanas aģents piecu darbdienu laikā pēc to stāšanās spēkā iesniedz apdrošināšanas komersantam vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei šo dokumentu vai tā kopiju.

(6) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle anulē ierakstu apdrošināšanas aģentu reģistrā, ja tiek izbeigts starp apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli un apdrošināšanas aģentu noslēgtais izplatīšanas līgums.

(7) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle izstrādā un apstiprina procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā likuma 10., 11. un 12. panta prasību izpilde, un nodrošina tās ievērošanu.

**12. pants. Izplatīšanas līguma noteikumi**

Šā likuma 11. panta pirmajā daļā un 13. panta sestajā daļā minētajā izplatīšanas līgumā nosaka:

1) noteikumus apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai;

2) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles tiesības nekavējoties izbeigt sadarbības līgumu, ja:

a) apdrošināšanas aģents ir pārkāpis šo likumu, uz šā likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā;

b) apdrošināšanas aģents, kas darbojas dalībvalstī, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, ir pārkāpis dalībvalsts sabiedrības intereses aizsargājošos normatīvos aktus;

c) pārkāpis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas regulējošos normatīvos aktus;

d) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pieņēmusi lēmumu par apdrošināšanas aģenta ieraksta apdrošināšanas aģentu reģistrā anulēšanu;

3) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles un apdrošināšanas aģenta tiesības vienoties par papildus izplatīšanas līguma izbeigšanas nosacījumiem;

4) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles tiesības iesniegt apdrošināšanas aģentam motivētu rakstveida pieprasījumu atsaukt no amata atbildīgo personu vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku, ja tas:

a) neatbilst šā likuma 16. panta trešās un ceturtās daļas prasībām vai uz to var attiecināt kādu no šā likuma 19. panta punktiem;

b) ilgāk par gadu nav veicis atbildīgās personas vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus, izņemot, ja pienākumi nav veikti attaisnojošu iemeslu dēļ Darba likumā noteiktajos gadījumos;

c) pārkāpis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas regulējošos normatīvos aktus;

d) pārkāpis šo likumu, uz šā likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā;

5) apdrošināšanas aģenta pienākumu nekavējoties pēc apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles rakstveida pieprasījuma saņemšanas atsaukt no amata atbildīgo personu vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku;

6) citus noteikumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu šā likuma prasību izpildi.

**13. pants.** **Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrs un reģistrācijas prasības**

(1) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris uztur apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistru, kurā ieraksta šādas ziņas:

1) apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka firma (vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese;

2) apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas vārds un uzvārds;

3) dalībvalsts, kurā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, ievērojot dibināšanas vai pakalpojumu sniegšanas brīvības principu;

4) informācija par apdrošināšanu, kas papildina apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka piedāvāto preci vai pakalpojumu;

5) norādi, vai uz apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku attiecas šā likuma 3. panta otrajā daļā noteiktais izņēmums;

6) vai papildpakalpojumu starpniekam ir tiesības saņemt apdrošināšanas prēmijas un citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas līgumu.

(2) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris ir atbildīgs par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā ierakstīto ziņu pareizību un pilnīgumu.

(3) Ja šā panta pirmajā daļā minētajā informācijā tiek veiktas izmaiņas, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks piecu darbdienu laikā pēc izmaiņu veikšanas informē apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai apdrošināšanas brokeri.

(4) Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrs ir publiski pieejams, tam ir publiska ticamība, un jebkurai personai ir tiesības iepazīties ar to apdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai apdrošināšanas brokera tīmekļa vietnē, vai citā publiski pieejamā tīmekļa vietnē, ar kuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris vienojies par šīs informācijas izvietošanu.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija publicē savā tīmekļa vietnē to apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu un apdrošināšanas brokeru sarakstu, kuri uztur apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistru, ar norādi uz apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu un apdrošināšanas brokeru tīmekļa vietnēm, kurās pieejams apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrs.

(6) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā reģistrē apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, kurš ar apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai apdrošināšanas brokeri noslēdzis izplatīšanas līgumu.

(7) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris var slēgt šā panta sestajā daļā minēto izplatīšanas līgumu, ja apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks atbilst šā likuma prasībām.

(8) Šā panta sestajā daļā minētajā izplatīšanas līgumā nosaka šā likuma 12. pantā noteiktos noteikumus, izņemot šā likuma 12. panta 2. punkta "c" apakšpunkta prasības.

(9) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris anulē ierakstu apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā, ja tiek izbeigts starp apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai apdrošināšanas brokeri noslēgtais izplatīšanas līgums.

(10) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris izstrādā un apstiprina procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā panta prasību izpilde, un nodrošina tās ievērošanu.

**14. pants.** **Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka reģistrs**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs uztur reģistru, kurā norāda apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka vārdu un uzvārdu, kā arī datumu, no kura viņš ir uzsācis un kad pārtraucis pildīt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs publicē tīmekļa vietnē to apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku sarakstu, norādot vārdu un uzvārdu, kuri apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu veic ārpus darbavietas vai biroja. Apdrošināšanas izplatītājs, kuram nav sava tīmekļa vietne, minēto personu sarakstu publicē tā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja tīmekļa vietnē, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas izplatītāju, vai citā publiski pieejamā tīmekļa vietnē, ar kuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs vienojies par šīs informācijas izvietošanu.

**III nodaļa**

**Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāju darbības noteikumi**

**15. pants. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera darbības ierobežojums**

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas darbību ir tiesīgs savienot ar ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbību Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajā kārtībā, kā arī ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas riska parakstīšanu saskaņā ar ārpakalpojuma līgumu, kurš noslēgts ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāli.

**16. pants. Prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšana starpnieka atbildīgajai personai un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajam darbiniekam**

(1) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgo personu un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt fiziskā persona, kura:

1) sasniegusi divdesmit viena gada vecumu;

2) ieguvusi atbilstošu augstāko izglītību;

3) ieguvusi apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamas un apdrošināšanas izplatītāju asociācijas atzītas zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) ir persona ar nevainojamu reputāciju.

(2) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu citā valstī, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt arī persona, kas atbilst attiecīgajā dalībvalstī šīm personām noteiktajām prasībām.

(3) Par apdrošināšanas aģenta atbildīgo personu un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt fiziskā persona, kura:

1) sasniegusi astoņpadsmit gadu vecumu;

2) ieguvusi vidējo izglītību;

3) ieguvusi apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamas zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) ir persona ar nevainojamu reputāciju.

(4) Par apdrošināšanas aģenta, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu citā valstī, apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt arī persona, kas atbilst attiecīgajā dalībvalstī šīm personām noteiktajām prasībām.

(5) Apdrošināšanas aģentam (fiziskai personai), kurš Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstīts kā individuālais komersants vai Valsts ieņēmumu dienesta Nodokļu maksātāju reģistrā reģistrēts kā saimnieciskās darbības veicējs, piemērojamas šajā likumā apdrošināšanas aģenta atbildīgai personai noteiktās prasības. Ja apdrošināšanas aģents (fiziska persona) nodarbina darbinieku, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, darbiniekam piemērojamas šajā likumā apdrošināšanas aģenta apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajam darbiniekam noteiktās prasības.

(6) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, kura apdrošināšanas aģentu reģistrā reģistrējusi apdrošināšanas aģentu ir atbildīga, lai tās apdrošināšanas aģents nepārtraukti atbilstu šā likuma II nodaļā noteiktajiem apdrošināšanas starpnieka reģistrācijas nosacījumiem.

**17. pants. Prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta un nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajam darbiniekam**

(1) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta un nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt fiziskā persona, kura:

1) sasniegusi astoņpadsmit gadu vecumu;

2) ieguvusi vidējo izglītību;

3) ieguvusi apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai nepieciešamas zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) ir persona ar nevainojamu reputāciju.

(2) Par apdrošināšanas sabiedrības, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu citā valstī, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt arī persona, kas atbilst attiecīgajā dalībvalstī šīm personām noteiktajām prasībām.

**18. pants. Prasības apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgajai personai un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajam darbiniekam**

(1) Par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt fiziskā persona, kura:

1) sasniegusi astoņpadsmit gadu vecumu;

2) ieguvusi vidējo izglītību;

3) ieguvusi apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka darbībai nepieciešamās zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) ir persona ar nevainojamu reputāciju.

(2) Par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu citā dalībvalstī, apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku var būt arī persona, kas atbilst attiecīgajā dalībvalstī šīm personām noteiktajām prasībām.

(3) Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam fiziskai personai, kurš Uzņēmumu reģistra komercreģistrā ierakstīts kā individuālais komersants vai Valsts ieņēmumu dienesta Nodokļu maksātāju reģistrā reģistrēts kā saimnieciskās darbības veicējs, piemērojamas šajā likumā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgai personai noteiktās prasības. Ja apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks fiziska persona nodarbina darbinieku, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, darbiniekam piemērojamas šajā likumā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbiniekam noteiktās prasības.

(4) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, kurš apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, nodrošina tā reģistrētā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku apmācību, lai sniegtu tiem nepieciešamās zināšanas un prasmes atbilstoši šajā likumā noteiktajām prasībām, papildinot apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka piedāvāto preci vai pakalpojumu.

(5) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, kurš apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, ir atbildīgs par tā reģistrētā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku atbilstību šā panta pirmās, otrās daļas un šā likuma 20. panta prasībām.

(6) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris ir atbildīgs par tā uzturētajā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā reģistrētā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka veikto apdrošināšanas izplatīšanu un ir atbildīgs, lai tā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nepārtraukti atbilstu šā likuma II nodaļā noteiktajiem apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka reģistrācijas nosacījumiem.

**19. pants. Aizliegums būt par atbildīgo personu, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku**

Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku nevar būt persona:

1) kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu;

2) kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kaut arī atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju;

3) pret kuru ierosinātais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu ir izbeigts sakarā ar noilgumu vai amnestiju;

4) kura saukta pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet kriminālprocess pret to izbeigts uz nereabilitējoša pamata.

**20. pants. Nevainojama reputācija**

Šā likuma 16. panta pirmajā un trešajā daļā, 17. panta pirmajā daļā un 18. panta pirmajā daļā minētajai personai ir nevainojama reputācija, ja:

1) tā neatbilst šā likuma 19. pantam;

2) pret to nav bijis pasludināts maksātnespējas process, izņemot gadījumu, ja no tā izbeigšanas dienas pagājuši pieci gadi;

3) nav konstatēti tādi apstākļi, kas nav savienojami ar šā likuma 16. panta pirmajā un trešajā daļā, 17. panta pirmajā daļā un 18. panta pirmajā daļā minēto amata pienākumu veikšanu.

**21. pants. Likuma prasību izpildei nepieciešamās informācijas pieejamība**

Lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma prasībām, informāciju no Sodu reģistra par personas sodāmību par izdarītajiem noziedzīgajiem nodarījumiem neatkarīgi no tā, vai sodāmība ir dzēsta vai noņemta, ir tiesības bez maksas saņemt šādām personām:

1) apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiālei - par darbinieka un personas, kura vēlas uzsākt darba tiesiskās attiecības ar apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāli, lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma 17.panta pirmās daļas 4.punktam,

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerim - par darbinieka un personas, kura vēlas uzsākt darba tiesiskās attiecības ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma 16. panta pirmās daļas 4. punktam,

3)  apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei  - par apdrošināšanas aģenta atbildīgo personu un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku, kurš veic vai ir izteicis vēlmi veikt attiecīgus pienākumus, lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma 16.panta trešās daļas 4.punktam,

4)  apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei - par apdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles reģistrēta papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku, kurš veic vai ir izteicis vēlmi veikt attiecīgus pienākumus, lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma 18. panta pirmās daļas 4.punktam,

5) apdrošināšanas brokerim - par apdrošināšanas brokera reģistrēta papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku, kurš veic vai ir izteicis vēlmi veikt attiecīgus pienākumus, lai izvērtētu personas atbilstību šā likuma 18. panta pirmās daļas 4.punktam.

**22. pants. Atbildīgās personas vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka atsaukšana no amata**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam ir pienākums pašam vai pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieprasījuma atsaukt no amata atbildīgo personu vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku, ja tas:

1) neatbilst šā likuma 16. panta pirmās, otrās, trešās un ceturtās daļas prasībām vai uz to var attiecināt kādu no šā likuma 19. panta punktiem;

2) ilgāk par gadu nav veicis atbildīgās personas vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus, izņemot, ja pienākumi nav veikti attaisnojošu iemeslu dēļ Darba likumā noteiktajos gadījumos;

3) pārkāpis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas regulējošos normatīvos aktus;

4) pārkāpis šo likumu, uz šā likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantam un nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiālei ir pienākums pašai vai pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieprasījuma atsaukt no amata apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku, ja tas:

1) neatbilst šā likuma 17. panta prasībām vai uz to var attiecināt kādu no šā likuma 19. panta punktiem;

2) ilgāk par gadu nav veicis apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus, izņemot, ja pienākumi nav veikti attaisnojošu iemeslu dēļ Darba likumā noteiktajos gadījumos;

3) pārkāpis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas regulējošos normatīvos aktus;

4) pārkāpis šo, uz šā likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā.

(3) Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam ir pienākums pašam vai pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieprasījuma aizliegt atbildīgajai personai vai apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītam darbiniekam nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu, ja tas:

1) neatbilst šā likuma 18. panta pirmās daļas prasībām vai uz to var attiecināt kādu no šā likuma 19. panta punktiem;

2) pārkāpis šo likumu, uz šā likumu izdoto normatīvo aktu vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā.

(4) Izvērtējot izdarīto pārkāpumu, kurš ļauj atsaukt no amata apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgo personu vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta un nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants un nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks ir tiesīgs pieņemt lēmumu par brīdinājuma izteikšanu.

(5) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotais administratīvais akts par šā panta pirmajā, otrajā un trešajā daļā minētās personas atsaukšanu no amata tiek pārsūdzēts, šī pārsūdzēšana neaptur minētā administratīvā akta izpildi.

**23. pants. Amatu savienošanas ierobežojums**

(1) Apdrošināšanas aģenta vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgā persona un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks nav tiesīgs pildīt valdes locekļa, atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīta darbinieka pienākumus vienlaikus pie vairāk nekā viena apdrošināšanas izplatītāja, izņemot, ja apdrošināšanas izplatītāji ietilpst vienā komercsabiedrību grupā.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgā persona, valdes loceklis un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks nav tiesīgs pildīt ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu saistītus pienākumus vienlaikus pie cita apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja, izņemot pie cita apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera.

(3) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles un nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīts darbinieks nav tiesīgs vienlaikus pildīt ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu saistītus pienākumus pie cita apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja, izņemot, ja apdrošināšana izplatītāji ietilpst vienā apdrošināšanas komercsabiedrību grupā.

(4) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam nav tiesību nodarbināt personu kā atbildīgo personu vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieku, kas ir ilgāk par gadu pārtraukusi pildīt atbildīgās personas vai darbinieka, kas ir tieši iesaistīts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā, pienākumus izņemot, ja pienākumi nav veikti attaisnojošu iemeslu dēļ Darba likumā noteiktajos gadījumos. Persona var atsākt pildīt minētos pienākumus pēc šajā likumā noteikto prasību izpildes.

**24. pants. Apmācības**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka pienākums ir nepārtraukti atjaunot un papildināt savas zināšanas un prasmes, kuras nepieciešamas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai.

(2) Nodrošinot šā panta pirmajā daļā minēto, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgā persona un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks vismaz 15 stundas gadā apgūst apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja vai apdrošināšanas izplatītāju asociācijas rīkotas vai atzītas apmācības, ņemot vērā izplatāmās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas īpašības, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja veidu, uzdevumu un darbību kopumu, kas nepieciešams apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanai.

(3) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle nodrošina sava apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka apmācību, ņemot vērā šā panta otrajā daļā noteikto. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle savu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistīto darbinieku apmācību ir tiesīga nodot ārpakalpojumā.

(4) Apdrošināšanas izplatītāju asociācija, kurā apvienojušies apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri, pārbauda un sniedz atzinumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka zināšanu un prasmju atbilstību šajā likumā noteiktajām prasībām. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ir atbildīgs, ka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgā persona un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks, izpilda šā panta pirmajā un otrajā daļā noteiktās prasības.

(5) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas aģentu, pārbauda apdrošināšanas aģenta atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka zināšanu un prasmju atbilstību šajā likumā noteiktajām prasībām. Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle ir atbildīga, ka tā apdrošināšanas aģenta atbildīgā persona un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks, izpilda šā panta pirmajā un otrajā daļā noteiktās prasības.

(6) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, pārbauda apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka zināšanas un prasmes šajā likumā noteiktajām prasībām, un ir atbildīgs, ka tā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgā persona un apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks, izpilda šā panta pirmajā un otrajā daļā noteiktās prasības.

(7) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, izstrādā un apstiprina procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā panta sestās daļas prasību izpilde, un nodrošina tās ievērošanu.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka minimālās prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomam un kārtību, kādā tiek pārbaudītas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamās zināšanas un prasmes.

**25. pants. Apdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera procedūras**

(1) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle izstrādā un apstiprina procedūru, kādā veidā tiek nodrošināta šā likuma 16. panta sestās daļas, 17. panta 18. panta ceturtās, piektās un sestās daļas, 19. panta un 24. panta pirmās, trešās, piektās un sestās daļas prasību izpilde, un nodrošina tās ievērošanu.

(2) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle šā panta pirmajā daļā noteikto procedūru rakstveidā iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai 10 darbdienu laikā pēc to apstiprināšanas un informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par visām izmaiņām tajā.

(3) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vismaz reizi gadā izvērtē šā panta pirmajā daļā noteiktās procedūras ievērošanu un tās atbilstību darbībai. Apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles pienākums ir nekavējoties pilnveidot attiecīgo procedūru, ja ir notikušas būtiskas izmaiņas apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles darbībā.

(4) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle nosaka, kura struktūrvienība pārvaldības sistēmas ietvaros nodrošinās šā panta pirmajā daļā minētās procedūras īstenošanu, un informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par atbildīgo darbinieku.

(5) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle nodrošina visu dokumentu, kuri saistīti ar šā likuma 16. panta sestās daļas, 17. panta 18. panta ceturtās un piektās daļas, 19. panta un 24. panta pirmās, trešās, piektās un sestās daļas prasību izpildi, reģistrāciju. Reģistru kārto elektroniski, tas ietver dokumentu un to grozījumu tekstus un ir iespēja izsekot visiem ierakstiem un grozījumiem ierakstos, kas izdarīti iepriekš.

(6) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris nodrošina visu dokumentu, kuri saistīti ar šā likuma 16. panta pirmās un otrās daļas, 18. panta ceturtās, piektās un sestās daļas, 19. panta un 24. panta pirmās, ceturtās un sestās daļas prasību izpildi, reģistrāciju.

**26. pants. Apdrošināšanas izplatītāju asociācijas tiesības sniegt atzinumu**

(1) Apdrošināšanas izplatītāju asociācija var uzsākt atzinumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka iegūtajām zināšanām un prasmēm apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai sniegšanu tikai pēc reģistrēšanās Finanšu un kapitāla tirgus komisijā.

(2) Lai saņemtu šā panta pirmajā daļā minēto reģistrāciju, apdrošināšanas izplatītāju asociācija iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai:

1) iesniegumu šā panta pirmajā daļā minētās reģistrācijas saņemšanai;

2) apmācības programmu, norādot, kādas zināšanas un prasmes par izplatāmās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas īpašībām, veicamiem uzdevumiem un darbībām ir iespējams apgūt un kuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgajām personām un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajiem darbiniekiem apmācības ir paredzētas, un informāciju par iegūto zināšanu un prasmju novērtēšanas procesu.

(3) Iesniegumu par šā panta pirmajā daļā minētās reģistrācijas saņemšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisija izskata un lēmumu par reģistrāciju vai reģistrācijas atteikumu pieņem viena mēneša laikā pēc šā panta otrajā daļā noteikto dokumentu, kas noformēti atbilstoši to normatīvo aktu prasībām, kuri regulē dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas kārtību, saņemšanas.

(4) Izskatot šā panta otrajā daļā minētos dokumentus, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības pieprasīt, lai apdrošināšanas izplatītāju asociācija novērš trūkumus iesniegtajos dokumentos, un noteikt termiņu šo trūkumu novēršanai. Šā panta otrajā daļā norādītais termiņš tiek apturēts līdz dienai, kad trūkumi tiek novērsti, bet ne ilgāk kā uz vienu mēnesi.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija pieņem lēmumu par šā panta pirmajā daļā minētās reģistrācijas atteikumu, ja:

1) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā  nav iesniegti visi šā panta otrajā daļā minētie dokumenti vai arī iesniegtajos dokumentos ir nepatiesas vai nepilnīgas ziņas, vai tie nesniedz skaidru priekšstatu, kādas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamas zināšanas un prasmes ir iespējams apgūt apmācību procesa rezultātā;

2) apdrošināšanas izplatītāju asociācija nesniedz vai atsakās sniegt Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šā likuma 26. pantā noteikto informāciju;

3) apmācības programma nenodrošina apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka zināšanu un prasmju pietiekamības un atbilstības šā likuma prasībām pārbaudi un apdrošināšanas izplatītāju asociācija Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav novērsusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētos trūkumus iesniegtajās procedūrās;

4) apmācību procesa rezultātā iegūtās zināšanas un prasmes ir nepietiekamas, lai nodarbotos ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu atbilstoši šā likuma prasībām un apdrošināšanas izplatītāju asociācija Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav novērsusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētos trūkumus iesniegtajās procedūrās;

5) apdrošināšanas izplatītāju asociācija saskaņā ar šā panta ceturto daļu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā termiņā nav novērsusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētos trūkumus iesniegtajos dokumentos.

(6) Ja Komisija pieņēmusi lēmumu par šā panta pirmajā daļā minētās reģistrācijas atteikumu, atkārtoti iesniegumu šā panta pirmajā daļā minētās reģistrācijas saņemšanai var iesniegt pēc visu atteikumā minēto trūkumu novēršanas.

(7) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga anulēt šā panta pirmajā daļā minēto reģistrāciju apdrošināšanas izplatītāju asociācijai, ja konstatēts kāds no šā panta ceturtās daļas 2., 3. un 4. punktā minētajiem gadījumiem.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija anulē šā panta pirmajā daļā minēto reģistrāciju apdrošināšanas izplatītāju asociācijai, ja:

1) apdrošināšanas izplatītāju asociācija lūdz anulēt reģistrāciju;

2) apdrošināšanas izplatītāju asociācija tiek likvidēta.

(9) Izvērtējot izdarīto pārkāpumu, kurš ļauj anulēt šā panta pirmajā daļā minēto reģistrāciju, Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pirms reģistrācijas anulēšanas brīdināt apdrošināšanas izplatītāju asociāciju.

(10) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informāciju par reģistrēto apdrošināšanas izplatītāju asociāciju publicē savā tīmekļa vietnē, norādot informāciju par tās nodrošinātajām apmācībām.

**27. pants.** **Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesības pieprasīt informāciju un veikt pārbaudi**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības pieprasīt no apdrošināšanas izplatītāju asociācijas informāciju un dokumentus par tās nodrošinātajām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka apmācībām, lai iegūtu nepieciešamās zināšanas un prasmes apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai, un nodrošināto iegūto zināšanu un prasmju pietiekamības un atbilstības šā likuma prasībām pārbaudi, un, ja nepieciešams, veikt pārbaudi.

**28. pants.** **Apdrošināšanas izplatītāju asociācijas lēmuma par atzinumu sniegšanu pārsūdzēšana**

Sūdzību par apdrošināšanas izplatītāju asociācijas atzinuma par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka iegūtajām zināšanām un prasmēm apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai sniegšanas kārtības neievērošanu ieinteresētās personas var iesniegt Finanšu kapitāla tirgus komisijā viena mēneša laikā pēc pārbaudījuma rezultāta paziņošanas.

**29. pants. Prasības civiltiesiskās atbildības nodrošinājumam**

1. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks apdrošina savu civiltiesisko atbildību, kas rodas, ja tā veiktās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas darbības kļūdu vai nolaidības dēļ nodarīti zaudējumi klientiem, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiālei vai citām ieinteresētajām personām. Apdrošināšanas līgums ir spēkā visu dalībvalstu teritorijā un to nedalībvalstu teritorijā, kurās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam ir tiesības nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu.
2. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks ir tiesīgs izvēlēties šā panta pirmajā daļā minētajai civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai pielīdzināmu kredītiestādes izdotu garantiju, kura atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajam minimālajam civiltiesiskās atbildības limitam.

 (3) Civiltiesiskās atbildības minimālais limits gadā un vienam apdrošināšanas gadījumam tiek indeksēts par lielumu, kurš saskaņā ar statistikas biroja Eurostat sniegto informāciju atbilst patēriņa cenu indeksa procentuālajām izmaiņām, kas notikušas laikposmā no iepriekšējās pārskatīšanas dienas līdz kārtējās pārskatīšanas dienai, noapaļojot uz augšu līdz tuvākajiem 10 *euro*. Civiltiesiskās atbildības minimālais limits gadā un vienam apdrošināšanas gadījumam tiek pārskatīts ik pēc pieciem gadiem.

(4) Ņemot vērā šā panta trešajā daļā noteikto, Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka civiltiesiskās atbildības minimālo limitu gadā un vienam apdrošināšanas gadījumam.

(5) Civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā drīkst paredzēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka pašrisku līdz 10 000 *euro*, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

1. apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks nodrošina nepārtrauktu pašu kapitāla apmēru lielāku par 15 000 *euro*;

2) nodrošināta atsevišķajā naudas kontā esošo līdzekļu pietiekamība, lai nokārtotu saistības par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka saņemtajām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijām vai citiem maksājumiem saskaņā ar noslēgtajiem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumiem.

(6) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam, kurš neatbilst šā panta piektās daļas prasībām, lai pašrisku līdz 10 000 *euro* iekļautu civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā, nepieciešama Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja. Lai saņemtu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju pašriska iekļaušanai civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai dokumentus, kas apstiprina nodrošinājumu pašriska saistības izpildei.

(7) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka prasības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājumam pašriska saistības izpildei.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nedod atļauju pašriska iekļaušanai civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā, ja nodrošinājums nav pietiekams apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka pašriska saistības izpildei vai iesniegtie dokumenti nedod skaidru priekšstatu par minētā nodrošinājuma esamību un likumību.

(9) Civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā ietver nosacījumu par pagarināto paziņošanas periodu apdrošinātā riska iestāšanās gadījumā. Šis periods ilgst vismaz trīs gadus pēc apdrošināšanas līguma darbības termiņa beigām.

(10) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks par civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līguma pirmstermiņa izbeigšanu 5 darbdienu laikā paziņo Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

**30. pants. Izņēmums no civiltiesiskās atbildības nodrošinājuma prasības**

 (1) Apdrošināšanas aģentam nav pienākuma apdrošināt savu civiltiesisko atbildību vai saņemt kredītiestādes izdotu garantiju šā likuma 28. pantā noteiktajā kārtībā, ja tas ar apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli noslēdzis līgumu, kas noteic, ka apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle uzņemas atbildību par apdrošināšanas aģenta veiktās apdrošināšanas izplatīšanas darbības kļūdu vai nolaidības dēļ nodarītiem zaudējumiem klientiem, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiālei vai citām ieinteresētajām personām.

(2) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku, ir atbildīgs par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka veiktās apdrošināšanas izplatīšanas darbības kļūdu vai darbības nolaidības dēļ nodarītajiem zaudējumiem klientiem, apdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei, vai citām ieinteresētajām personām.

(3) Apdrošināšanas brokeris, kurš ir reģistrējis apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un par kura veikto apdrošināšanas izplatīšanu ir atbildīgs, nodrošina, ka tā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana vai kredītiestādes izdotā garantija attiecas arī uz apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka veiktās apdrošināšanas izplatīšanas darbības kļūdu vai nolaidības dēļ nodarītajiem zaudējumiem.

**31. pants. Prasības pamatkapitālam**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera pamatkapitālam jābūt ne mazākam par 15 000 *euro*.

(2) Ja nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāle, izņemot šā panta trešajā daļā minēto gadījumu, vēlas nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, tā šā panta pirmajā daļā minēto naudas summu nogulda kā drošības naudu Latvijas Republikā reģistrētā kredītiestādē. Noguldījumam jābūt brīvi pieejamam, tas nevar būt apgrūtināts, un tā pārvietošana iespējama tikai ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju.

(3) Ja nedalībvalsts, kura ir pievienojusies Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijai, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāle vēlas nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, tā ne mazāk kā 25 procentus no šā panta pirmajā daļā minētās naudas summas nogulda kā drošības naudu Latvijas Republikā reģistrētā kredītiestādē. Noguldījumam jābūt brīvi pieejamam, tas nevar būt apgrūtināts, un tā pārvietošana iespējama tikai ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju.

**32. pants. Tiesības saņemt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijas vai citus maksājumus un atsevišķais naudas konts**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam ir tiesības saņemt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijas vai citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle vai klients ir pilnvarojis apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku saņemt attiecīgos maksājumus.

(2) Ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks saņem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijas un citus maksājumus saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumu, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nodrošina, lai līdzekļi, kas iegūti no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas, tiktu turēti kredītiestādē atsevišķā naudas kontā šķirti no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka naudas līdzekļiem. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks rakstveidā informē kredītiestādi, ka kontā esošie naudas līdzekļi ir iegūti no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas, kā arī nodrošina šo līdzekļu un no tiem izrietošo prasību un saistību analītisko uzskaiti pa apdrošināšanas un pārapdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāju filiālēm, nedalībvalsts pārapdrošinātāju filiālēm, apdrošinājuma ņēmējiem un pārapdrošinājuma ņēmējiem.

(3) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks kredītiestādē atvērtajā atsevišķajā naudas kontā turētos klientu līdzekļus izmanto vienīgi šā likuma 46. pantā noteikto maksājumu veikšanai, kā arī lai veiktu komisijas maksājumus par atsevišķajā naudas kontā saņemtajām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijām.

(4) Šā panta pirmajā daļā minētajā kontā esošie naudas līdzekļi apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka maksātnespējas gadījumā netiek iekļauti tajā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starp­nieka, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka mantā, no kuras tiek segti maksātnespējas procesa vai likvidācijas izdevumi un apmierināti kreditoru prasījumi. Tie pēc maksātnespējas procesa sākšanas nekavējoties tiek izmaksāti apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāju filiālēm, nedalībvalsts pārapdrošinātāju filiālēm un citiem kreditoriem saskaņā ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem.

(5) Šā panta otrajā daļā minētos naudas līdzekļus drīkst ieguldīt termiņnoguldījumos tādās kredītiestādēs, kuru nosacījumi paredz iespēju izbeigt šādu termiņnoguldījumu līgumu darbību pirms termiņa un saņemt ieguldītos līdzekļus ne ilgāk kā viena mēneša laikā no dienas, kad nosūtīts paziņojums par termiņnoguldījuma līguma izbeigšanu.

**33. pants.** **Prasības gada pārskata publicēšanai**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris nodrošina, lai gada pārskats pēc tā apstiprināšanas tiktu publiskots ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada piektā kalendāra mēneša piecpadsmitajā datumā. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris gada pārskatu var publiskot savā tīmekļa vietnē vai informācijas publiskošanai izvēlēties citu piemērotu informācijas nesēju vai vietu.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris, kuram ir pienākums iesniegt konsolidēto gada pārskatu, nodrošina, lai konsolidētais gada pārskats pēc tā apstiprināšanas tiktu publiskots ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada astotā kalendāra mēneša piecpadsmitajā datumā. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris konsolidēto gada pārskatu var publiskot savā tīmekļa vietnē vai informācijas publiskošanai izvēlēties citu piemērotu informācijas nesēju vai vietu.

**IV nodaļa**

**Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītāja un klienta attiecības**

**34. pants. Apdrošināšanas izplatītāja un klienta attiecību vispārīgie noteikumi**

(1) Apdrošināšanas izplatītājs, veicot apdrošināšanas izplatīšanu, vienmēr rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli, ievērojot klienta intereses.

(2) Visa informācija, kas saistīta ar apdrošināšanas izplatīšanu, tajā skaitā tirgvedības paziņojumi, ko apdrošināšanas izplatītājs adresējis klientiem, ir patiesa, skaidra un nav maldinoša.

(3) Apdrošināšanas izplatītāji nesaņem atlīdzību vai neatlīdzina saviem darbiniekiem, vai nevērtē to darba rezultātus tādā veidā, kas ir pretrunā to pienākumam ievērot klienta intereses.

(4) Apdrošināšanas izplatītājs atalgojuma sistēmu nepiesaista pārdošanas mērķiem vai citiem aspektiem, kas varētu stimulēt ieteikt konkrētu apdrošināšanas produktu klientam, ja apdrošināšanas izplatītājs varētu piedāvāt atšķirīgu apdrošināšanas produktu, kas labāk atbilstu klienta interesēm.

**35. pants. Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas sniegtā informācija**

(1) Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas starpnieka pienākums ir savlaicīgi sniegt klientam vismaz šādu informāciju:

1) to, ka tas ir apdrošināšanas starpnieks;

2) apdrošināšanas starpnieka firma (vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese. Fiziskā persona, kas rīkojas apdrošināšanas starpnieka juridiskās personas vārdā, papildus norāda savu vārdu un uzvārdu, izņemot gadījumus, ja apdrošināšanas izplatīšana tiek nodrošināta ar tīmekļa vietnes vai mobilās lietotnes starpniecību;

3) vai apdrošināšanas starpnieks sniedz rekomendāciju par pārdotajiem apdrošināšanas produktiem;

4) par kārtību, kādā ārpustiesas ceļā saskaņā ar šā likuma 48.pantu izskatāmas sūdzības un strīdi starp apdrošināšanas starpnieku un klientu.

5) par reģistru, kurā apdrošināšanas starpnieks iekļauts, un veids, kādā var pārliecināties par tā reģistrāciju;

6) vai apdrošināšanas starpnieks nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu klienta vai apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā un interesēs;

7) vai apdrošināšanas starpniekam ir apdrošināšanas komersantā vai nedalībvalsts apdrošinātājā, kurš izveidojis nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā un kura apdrošināšanas pakalpojumus apdrošināšanas starpnieks paredz izplatīt, tieši vai netieši iegūta līdzdalība, kas aptver 10 un vairāk procentus no apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles mātes sabiedrības balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla;

8) vai apdrošināšanas komersantam, tā mātes sabiedrībai vai nedalībvalsts apdrošinātājam, kurš izveidojis nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā, ir apdrošināšanas starpniekā tieši vai netieši iegūta līdzdalība, kas aptver 10 un vairāk procentus no apdrošināšanas starpnieka balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla;

9) attiecībā uz apdrošināšanas līgumiem, kas tiek piedāvāti vai par kuriem sniegta rekomendācija:

a) vai apdrošināšanas starpnieks sniedz rekomendācijas, pamatojoties uz vispusīgu piedāvājumu analīzi. Apdrošināšanas aģentam ir pienākums informēt klientu par to, ka tas nav tiesīgs sniegt rekomendāciju, pamatojoties uz vispusīgu piedāvājumu analīzi;

b) vai apdrošināšanas starpniekam pastāv līgumiskas saistības nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu tikai viena vai vairāku noteiktu apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu interesēs. Šajā gadījumā apdrošināšanas starpnieks norāda apdrošināšanas komersantu un nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu firmas un juridiskās adreses;

c) vai apdrošināšanas starpniekam nepastāv līgumiskas saistības nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu tikai viena vai vairāku noteiktu apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles interesēs un apdrošināšanas starpnieks nesniedz rekomendācijas, pamatojoties uz vispusīgu piedāvājumu analīzi. Šajā gadījumā apdrošināšanas starpnieks norāda to apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāju filiāļu firmas un juridiskās adreses, kuru interesēs tas nodarbojas vai ir tiesīgs nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu;

10) par apdrošināšanas starpnieka atlīdzības par apdrošināšanas izplatīšanu veidu par konkrēto piedāvāto apdrošināšanas līgumu un, proti, vai saistībā ar apdrošināšanas līgumu apdrošināšanas starpnieks saņem atlīdzību:

a) par apdrošināšanas izplatīšanu, ko tieši maksā klients;

b) par apdrošināšanas izplatīšanu, kas ir iekļauta apdrošināšanas prēmijā;

c) jebkāda cita veida atlīdzību, citus visu veidu ekonomiskus labumus vai citas finansiāla vai nefinansiāla rakstura priekšrocības vai stimulus, ko saņem saistībā ar apdrošināšanas līgumu;

d) jebkādu to atlīdzības veidu apvienojumu, kuri minēti šī panta a), b) un c) apakšpunktā.

11) Sniedzot apdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumus, apdrošināšanas brokerim ir pienākums informēt klientu par visiem izvērtētiem apdrošināšanas piedāvājumiem un apdrošināšanas brokera atlīdzības veidu, kas tiktu saņemta no attiecīgā apdrošinātāja apdrošināšanas līguma noslēgšanas gadījumā.

(2) Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles pienākums ir savlaicīgi sniegt klientam vismaz šādu informāciju:

1) to, ka tas ir apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle;

2) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles firmu, reģistrācijas numurs, mītnes valsti, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese. Fiziskā persona, kura rīkojas apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā, papildus norādot tās vārdu un uzvārdu, izņemot gadījumus, ja apdrošināšanas izplatīšana tiek nodrošināta ar tīmekļa vietnes vai mobilās lietotnes starpniecību. Visos dokumentos, kas tiek izsniegti apdrošinājuma ņēmējam, norāda šā punkta pirmajā teikumā noteikto informāciju;

3) vai apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle sniedz rekomendācijas par apdrošināšanas produktiem;

4) par kārtību, kādā ārpustiesas ceļā saskaņā ar šā likuma 48.pantu izskatāmas sūdzības un strīdi starp apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli un klientu;

5) par apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītu darbinieka atlīdzības par apdrošināšanas izplatīšanu veidu par konkrēto piedāvāto apdrošināšanas līgumu;

6) informēt par likumu, kuru piemēros no apdrošināšanas līguma izrietošo līgumisko attiecību regulēšanai, vai informēt apdrošinājuma ņēmēju par likuma izvēles iespējām, ja šāda izvēles iespēja pastāv.

(3) Papildus šā panta otrajā daļā minētajai informācijai, pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas izplatītāja pienākums ir sniegt klientam:

1) attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas komersantu vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli šādu informāciju:

a) par dalībvalsti, kurā atrodas galvenais birojs, un galvenā biroja adresi,

b) par vietu, kur var iepazīties ar apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles ziņojumu par maksātspēju un finanšu stāvokli;

2) attiecībā uz apdrošināšanas saistībām šādu informāciju:

a) par apdrošināšanas līgumā ietverto apdrošināšanas summas apmēru un ietverto iespēju nosacījumiem,

b) par dzīvības apdrošināšanas līguma darbības termiņu,

c) par dzīvības apdrošināšanas līguma izbeigšanas noteikumiem,

d) par apdrošināšanas prēmijas maksāšanas termiņiem un kārtību,

e) par gratifikāciju (bonusu) aprēķināšanas un piešķiršanas kārtību,

f) par atpirkuma summas un uzkrājuma summas apmēra noteikšanas kārtību un to garantētas izmaksas nosacījumiem,

g) par apdrošināšanas prēmiju un apdrošinājuma summu atsevišķi katram apdrošinātajam riskam, kā arī par apdrošināšanas atlīdzību vai tās noteikšanas kārtību katram apdrošināšanas gadījumam,

h) tirgum piesaistītajā dzīvības apdrošināšanas līgumā — par tam atbilstošajiem aktīviem un apdrošinājuma summas aprēķināšanas kārtību,

i) par dzīvības apdrošināšanas līguma uzteikuma termiņa piemērošanas kārtību,

j) vispārīgu informāciju par apdrošināšanas veidam piemērojamo nodokļu režīmu.

(4) Ja dzīvības apdrošināšanas piedāvājumā norādītā iespējamā apdrošināšanas atlīdzība apdrošināšanas līguma termiņa beigās var būt lielāka, nekā izmaksājama saskaņā ar apdrošināšanas līgumu, apdrošināšanas izplatītājs iepazīstina apdrošinājuma ņēmēju ar apdrošināšanas līguma termiņa beigās iespējamās apdrošināšanas atlīdzības aprēķina piemēru, pamatojoties uz apdrošināšanas līgumā noteikto apdrošināšanas prēmiju aprēķinu, kurā izmanto trīs atšķirīgas procentu likmes. Apdrošināšanas izplatītājs informē apdrošinājuma ņēmēju par to, ka aprēķina piemērs ir tikai prognoze, kuras pamatā ir teorētiski pieņēmumi, un ka apdrošinājuma ņēmējam uz šā aprēķina piemēra pamata nerodas prasījuma tiesības. Šīs prasības nepiemēro dzīvības apdrošināšanai bez uzkrājuma veidošanas.

(5) Ja klients atlīdzību par apdrošināšanas izplatīšanu maksā tieši apdrošināšanas starpniekam, apdrošināšanas starpniekam ir pienākums informēt klientu par tās apmēru, vai, ja tas nav iespējams, par metodi atlīdzības par apdrošināšanas izplatīšanu aprēķināšanai.

(6) Ja klientam saskaņā ar apdrošināšanas līgumu pēc tā noslēgšanas ir jāmaksā jebkādi citi maksājumi, kas neietilpst apdrošināšanas prēmijā, apdrošināšanas starpniekam, apdrošināšanas komersantam vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei ir pienākums informēt klientu par šādiem maksājumiem.

(7) Ja apdrošināšanas izplatītājam pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas radies strīds ar apdrošinājuma ņēmēju — fizisko personu, apdrošināšanas izplatītāja pienākums ir pierādīt šā panta prasību izpildi.

**36. pants. Izplatīšanas prasības**

(1) Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas izplatītājs, pamatojoties uz klienta sniegto informāciju, noskaidro klienta prasības un vajadzības, un klientam saprotamā veidā sniedz objektīvu informāciju par apdrošināšanas produktu, lai klients varētu pieņemt uz saņemto informāciju balstītu lēmumu.

(2) Apdrošināšanas izplatītājs nodrošina, ka klientam ieteiktais apdrošināšanas līgums atbilst klienta prasībām un vajadzībām.

(3) Ja rekomendāciju sniedz pirms konkrēta apdrošināšanas līguma noslēgšanas, apdrošināšanas izplatītājs sniedz klientam individualizētu ieteikumu, izskaidrojot, kāpēc konkrēts apdrošināšanas produkts vislabāk atbilstu klienta prasībām un vajadzībām.

(4) Šā panta pirmajā un trešajā daļā noteikto informāciju apdrošināšanas izplatītājs sagatavo atbilstoši piedāvātā apdrošināšanas produkta sarežģītībai un klienta kategorijai.

(5) Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas, neatkarīgi no tā, vai tiek sniegtas rekomendācijas un vai apdrošināšanas produkts atbilstoši šī likuma 40. pantam veido daļu no apdrošināšanas izplatītāja piedāvātās apdrošināšanas piedāvājuma paketes, apdrošināšanas izplatītājs sniedz klientam attiecīgo informāciju par piedāvātajiem apdrošināšanas produktiem saprotamā veidā tā, lai klients varētu pieņemt uz informāciju pamatotu lēmumu, vienlaikus ņemot vērā apdrošināšanas produkta sarežģītību un klienta kategoriju.

(6) Šā panta piektajā daļā minēto informāciju par nedzīvības apdrošināšanas produktiem, kuri tiek izplatīti Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 19. panta pirmajā daļā noteiktajos nedzīvības apdrošināšanas veidos, sniedz, izmantojot apdrošināšanas produkta standartizētu informācijas dokumentu, papīra formātā vai ar cita pastāvīga informācijas nesēja palīdzību.

(7) Šā panta sestajā daļā noteikto apdrošināšanas produkta informācijas dokumentu sagatavo nedzīvības apdrošināšanas produkta izstrādātājs.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka prasības apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējumam un saturam.

**37. pants. Informācija, ko sniedz apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieki**

(1) Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka pienākums ir sniegt klientam vismaz šādu informāciju:

1) to, ka tas ir apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks;

2) apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka firma (vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese. Fiziskā persona, kas rīkojas apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka juridiskās personas vārdā, papildus norāda savu vārdu un uzvārdu;

3) par kārtību, kādā ārpustiesas ceļā saskaņā ar šā likuma 48.pantu izskatāmas sūdzības un strīdi starp apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un klientu;

4) par reģistru, kurā apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks iekļauts, un veids, kādā var pārliecināties par tā reģistrāciju;

5) par apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atlīdzības par apdrošināšanas izplatīšanu veidu par konkrēto piedāvāto apdrošināšanas līgumu.

(2) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas brokeris, veicot apdrošināšanas izplatīšanu ar apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka, uz kuru saskaņā ar šā likuma 3. panta otro daļu attiecināms šā likuma darbības izņēmums, palīdzību, nodrošina, ka:

1) pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks klientam sniedz vismaz šādu informācija:

a) apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka firma (vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese. Fiziskā persona, kas rīkojas apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka juridiskās personas vārdā, papildus norāda savu vārdu un uzvārdu;

b) par kārtību, kādā ārpustiesas ceļā saskaņā ar šā likuma 48.pantu izskatāmas sūdzības un strīdi starp apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un klientu;

2) apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, veicot apdrošināšanas izplatīšanu, ievēro šā likuma 34. un 40. panta prasības;

3) pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas klients saņem šā likuma 36. panta sestajā daļā minēto apdrošināšanas produkta standartizētā informācijas dokumentu.

**38. pants. Atbrīvojums no pienākuma sniegt informāciju**

(1) Apdrošināšanas izplatītājam nav pienākuma izpildīt šā likuma 35. un 35. pantā minētās prasības, ja tas sniedz apdrošināšanas izplatīšanu lielo risku apdrošināšanā, kā arī piedaloties publiskos iepirkumos vai sabiedrisko pakalpojumu sniedzēju iepirkumos.

(2) Apdrošināšanas izplatītāji šā likuma 44. un 45. pantā noteikto informāciju nesniedz profesionālajam klientam Finanšu instrumentu tirgus likuma 124.1 panta otrās daļas izpratnē.

**39. pants. Informēšanas nosacījumi**

(1) Apdrošināšanas izplatītājam ir pienākums sniegt klientam šā likuma 35., 36. un 44. pantā minēto informāciju:

1) rakstveidā papīra formātā, izņemot šā panta otrajā un trešajā daļā noteiktos gadījumus;

2) skaidri un precīzi, klientam saprotamā veidā;

3) latviešu valodā vai citā valodā, par kādu vienojušies apdrošināšanas izplatītājs un klients;

4) bez maksas.

(2) Šā likuma 35., 36. un 44. pantā minēto informāciju apdrošināšanas izplatītājs klientam var sniegt uz pastāvīga informācijas nesēja, kas nav papīra formāts, ja vienlaikus tiek izpildīti šādi nosacījumi:

1) pastāvīga informācijas nesēja izmantošana ir piemērota apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai atbilstoši šā panta piektajai daļai;

2) klientam tika dota iespēja izvēlēties starp informācijas saņemšanu papīra formātā vai, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, un klients ir izvēlējies informāciju saņemt, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju.

(3) Šā likuma 35., 36. un 44. pantā minēto informāciju apdrošināšanas izplatītājs klientam var sniegt tīmekļa vietnē, ja tā ir adresēta klientam personīgi, vai, ja vienlaikus tiek izpildīt šādi nosacījumi:

1) informācijas sniegšana tīmekļa vietnē ir piemērota apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai atbilstoši šā panta piektajai daļai;

2) klients ir piekritis minētās informācijas sniegšanai tīmekļa vietnē;

3) klientam elektroniski ir paziņota tīmekļa vietnes adrese un norāde, kur šajā vietnē var piekļūt informācijai;

4) tiek nodrošināts, ka minētā informācija paliek pieejama tīmekļa vietnē tik ilgu laiku, cik klientam var būt pamatoti nepieciešams, lai varētu ar šo informāciju iepazīties.

(4) Ja šā likuma 35., 36. un 44. pantā minētā informācija tiek sniegta, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, kas nav papīrs, vai izmantojot tīmekļa vietni, apdrošināšanas izplatītājam ir pienākums pēc klienta pieprasījuma bez maksas minēto informāciju sniegt papīra formātā.

(5) Informācijas sniegšanu, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, kas nav papīrs, vai tīmekļa vietni, uzskata par piemērotu apdrošināšanas izplatīšanas veikšanai, ja apdrošināšanas izplatītājam ir pierādījumi, ka klientam ir regulāri pieejams internets. Par šādu pierādījumu uzskata, ja klients apdrošināšanas izplatītājam ir norādījis savu elektroniskā pasta adresi.

(6) Ja apdrošināšanas izplatīšana tiek veikta izmantojot balss telefonijas pakalpojumus, tad apdrošināšanas izplatītājs klientam pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas informāciju un apdrošināšanas produkta informācijas dokumentu sniedz saskaņā ar normatīvo aktu par distances līgumu par finanšu pakalpojumu sniegšanu prasībām. Minētajā gadījumā, ja klients saskaņā ar šā panta otro daļu ir izvēlējies saņemt informāciju, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, kas nav papīra formāts, apdrošināšanas izplatītājs klientam informāciju atbilstoši šā panta pirmajai daļai sniedz uzreiz pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas.

**40. pants. Kombinētā pārdošana**

(1) Ja apdrošināšanas produkts tiek piedāvāts kopā ar kādu papildu produktu vai pakalpojumu, kas nav apdrošināšana, kā daļa no apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma, apdrošināšanas izplatītāja pienākums ir informēt klientu par iespēju iegādāties komponentes atsevišķi un sniegt klientam komponenšu aprakstu, kā arī informāciju par katras komponentes cenu un izmaksām.

(2) Ja apdrošināšanas riski vai apdrošināšanas segums atšķiras atkarībā no līgumā vai apdrošināšanas piedāvājuma paketē ietvertajām komponentēm, apdrošināšanas izplatītājs sniedz klientam atbilstošu aprakstu par līguma vai apdrošināšanas piedāvājuma paketes dažādajām komponentēm, un veidu, kā to mijiedarbība izmaina apdrošināšanas risku vai apdrošināšanas segumu.

(3) Ja apdrošināšanas produkts kā daļa no apdrošināšanas izplatītāja piedāvātās apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma ir papildpakalpojums attiecībā uz preci vai pakalpojumu, kas nav apdrošināšana, apdrošināšanas izplatītājs piedāvā klientam iespēju iegādāties preci vai pakalpojumu atsevišķi.

(4) Šā panta trešās daļas prasības nepiemēro, ja apdrošināšanas produkts ir papildpakalpojums ieguldījumu pakalpojumam vai ieguldījumu blakuspakalpojumam Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, patērētāja kreditēšanas līgumam Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē vai maksājumu kontam Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē.

(5) Šā panta prasības neierobežo tiesības izplatīt apdrošināšanas produktu ar segumu dažādiem apdrošinātajiem riskiem.

(6) Šā panta pirmajā un trešajā daļā noteiktajos gadījumos apdrošināšanas izplatītāja pienākums ir noskaidrot klienta prasības un vajadzības attiecībā uz apdrošināšanas produktiem, kas ir daļa no apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma.

(7) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības aizliegt piedāvāt apdrošināšanas produktu kopā ar kādu papildu produktu vai pakalpojumu, kas nav apdrošināšana, kā daļa no apdrošināšanas izplatītāja piedāvātās apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma, ja tas nelabvēlīgi ietekmē klienta intereses.

**41. pants. Produktu pārraudzības un pārvaldības prasības**

(1) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, kā arī apdrošināšanas starpnieki, kas izstrādā apdrošināšanas produktus izplatīšanai klientiem, pirms to izplatīšanas klientiem izstrādā un pārskata katra apdrošināšanas produkta izstrādes un apstiprināšanas vai būtisku izmaiņu veikšanas esošajos produktos procedūru.

(2) Šā panta pirmajā daļā noteiktā procedūra ir samērīga un atbilstīga apdrošināšanas produkta būtībai.

(3) Šā panta pirmajā daļā noteiktajā procedūrā nosaka mērķtirgu katram produktam, nodrošina, ka visi būtiskie riski šādam identificētam mērķtirgum ir novērtēti un ka iecerētā izplatīšanas stratēģija atbilst identificētajam mērķtirgum. Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle veic atbilstošus pasākumus, lai nodrošinātu, ka apdrošināšanas produkts tiek izplatīts identificētajā mērķtirgū.

(4) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle regulāri pārskata piedāvātos apdrošināšanas produktus vai tirgus, ņemot vērā visus notikumus, kuri varētu būtiski ietekmēt potenciālo risku identificētajam mērķtirgum, lai novērtētu vismaz to, vai produkts joprojām atbilst identificētā mērķtirgus vajadzībām un vai iecerētā izplatīšanas stratēģija joprojām ir atbilstīga.

(5) Apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle, kā arī apdrošināšanas starpnieki, kas izstrādā apdrošināšanas produktus, dara apdrošināšanas izplatītājiem pieejamu visu attiecīgo informāciju par apdrošināšanas produktu un par produkta apstiprināšanu, tostarp par apdrošināšanas produkta identificēto mērķtirgu.

(6) Ja apdrošināšanas izplatītājs piedāvā apdrošināšanas produktus, kurus tas neizstrādā, tam ir izveidotas atbilstīgas procedūras, lai iegūtu šā panta piektajā daļā minēto informāciju un izprastu katru apdrošināšanas produktu un identificēto mērķtirgu.

(7) Šajā pantā noteiktās procedūras un veicamie pasākumi neskar visas citas šajā likumā noteiktās prasības, tostarp tās, kuras attiecas uz informācijas atklāšanu, piemērotību vai atbilstību, interešu konfliktu identificēšanu un pārvaldību un stimuliem.

(8) Šā panta prasības nav piemērojamas lielo risku apdrošināšanas izplatīšanai.

**42. pants. Papildu prasību apdrošināšanas ieguldījumu produktiem darbības joma**

Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks piemēro šā likuma 43., 44. un 45. panta prasības izplatot apdrošināšanas ieguldījumu produktus.

**43. pants. Interešu konflikts un tā novēršana**

(1) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, kas veic apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu, uztur un izmanto efektīvus organizatoriskos un administratīvos pasākumus, lai veiktu visas piemērotās darbības, kuru mērķis ir novērst, lai interešu konflikti, kas noteikti šā panta trešajā, ceturtajā un piektajā daļā, negatīvi neietekmētu klientu intereses.

(2) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, kas veic apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu, nodrošina, ka šā panta pirmajā daļā minētie pasākumi ir samērīgi ar veiktajām darbībām, pārdotajiem apdrošināšanas produktiem un izplatītāja veidu.

(3) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks veic visus atbilstīgos pasākumus, kas vajadzīgi, lai identificētu interešu konfliktus, kuri, veicot jebkādas apdrošināšanas izplatīšanas darbības, rodas starp pašu apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli un apdrošināšanas starpnieku, tostarp to vadītājiem un darbiniekiem, vai jebkurām personām, kam ir tiešas vai netiešas attiecības ar tiem saistībā ar kontroli, un to klientiem vai starp kādu klientu un citu klientu.

(4) Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks izveido saskaņā ar šā panta pirmo un otro daļu, lai pārvaldītu interešu konfliktus, nav pietiekami, lai nodrošinātu, ka klienta interešu kaitējuma risks tiks novērsts, apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks savlaicīgi pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas atklāj klientam interešu konfliktu vispārējo būtību vai izcelsmi.

(5) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks nodrošina, ka šā panta ceturtajā daļā minētā informācija ir sniegta, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, un ir pietiekami detalizēta, lai klients varētu pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu par apdrošināšanas izplatīšanas darbībām, saistībā ar kurām rodas interešu konflikts.

**44. pants. Informācija klientiem par** **apdrošināšanas ieguldījumu produktiem**

(1) Pirms apdrošināšanas līgumu noslēgšanas apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks savlaicīgi sniedz klientam informāciju saistībā ar apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu un attiecībā uz visām izmaksām un saistītajiem maksājumiem.

(2) Šā panta pirmajā daļā minētajā informācijā norāda:

1) ja tiek sniegtas rekomendācijas, – to, vai apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks sniegs klientam periodisku novērtējumu, kas minēts šā likuma 45. pantā, par šādam klientam ieteikto apdrošināšanas ieguldījuma produktu piemērotību;

2) attiecībā uz informāciju par apdrošināšanas ieguldījumu produktiem un ierosinātajām ieguldījumu stratēģijām, – attiecīgus norādījumus un brīdinājumus par riskiem, kas saistīti ar apdrošināšanas ieguldījumu produktiem vai konkrētām ierosinātām ieguldījumu stratēģijām;

3) attiecībā uz informāciju par visām izmaksām un maksājumiem, kas jāatklāj, – informāciju, kas saistīta ar apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu, tostarp attiecīgos gadījumos informāciju par rekomendāciju izmaksām, klientam ieteiktā vai pārdotā apdrošināšanas ieguldījuma produkta izmaksām un informāciju par klienta maksāšanas iespējām, ietverot arī jebkādus trešo pušu maksājumus.

(3) Informācija par visām izmaksām un maksājumiem, kas saistītas ar apdrošināšanas ieguldījuma produktu izplatīšanu, un kuras nav radījusi ar apdrošināšanas līgumā ietvertā tirgus riska gadījuma iestāšanās, tiek sniegtas apkopotā veidā, lai klients varētu saprast kopējās izmaksas un maksājumus, un to iedarbību uz ieguldījumu ienesīgumu. Pēc klienta pieprasījuma apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks sniedz detalizētu informāciju par izmaksām un maksājumiem. Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks minēto informāciju klientam sniedz regulāri vismaz reizi gadā visā apdrošināšanas līguma darbības laikā.

(4) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks šajā pantā noteikto informāciju sniedz saprotamā formā un veidā, lai klients varētu izprast piedāvātā apdrošināšanas ieguldījuma produkta būtību un riskus un varētu pieņemt lēmumu par šo ieguldījumu.

(5) Ja apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks maksā vai saņem jebkādu atalgojumu vai komisijas maksu, sniedz vai saņem jebkādus nemonetārus labumus saistībā ar apdrošināšanas ieguldījumu produkta vai papildpakalpojuma izplatīšanu jebkurai pusei vai no jebkuras puses, izņemot klientu vai personu, kas rīkojas klienta vārdā, uzskatāms, ka tas ir izpildījis šā likuma 34. panta pirmās daļas, 43. panta prasības, vienīgi tad, ja atalgojums vai nemonetārais labums:

1) nav tāds, kam ir negatīva ietekme uz klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti;

2) nepasliktina apdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai apdrošināšanas starpnieka pienākuma rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli, ievērojot klienta intereses, izpildi.

(6) Ja apdrošināšanas izplatītājam pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas radies strīds ar apdrošinājuma ņēmēju — fizisko personu, apdrošināšanas izplatītāja pienākums ir pierādīt šā panta prasību izpildi.

**45. pants. Apdrošināšanas ieguldījumu produkta piemērotības un atbilstības novērtēšana un ziņošana klientiem**

(1) Apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai apdrošināšanas starpniekam, sniedzot rekomendāciju, lai varētu ieteikt klientam apdrošināšanas ieguldījumu produktus, kas ir atbilstīgi tam un kas jo īpaši atbilst klienta noturībai pret riskiem un spējai ciest zaudējumus, ir pienākums noskaidrot šādu informāciju:

1) klienta zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā saistībā ar piedāvāto apdrošināšanas ieguldījumu produktu;

2) klienta finansiālo stāvokli, tajā skaitā novērtējot klienta spēju ciest zaudējumus;

3) klienta ieguldījumu mērķi, tajā skaitā novērtējot klienta izpratni par iespējamiem riskiem.

(2) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks nodrošina, ka, sniedzot rekomendāciju par apdrošināšanas ieguldījumu produktu un iesakot klientam iegādāties apdrošināšanas ieguldījumu produktu kopā ar kādu papildu produktu vai pakalpojumu, kas nav apdrošināšana, kā daļa no apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma, kopējā piedāvājuma pakete vai līgums ir piemērots un atbilstīgs klientam.

(3) Ja apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, piedāvājot klientam apdrošināšanas ieguldījumu produktu, nesniedz rekomendāciju, lai novērtētu, ka paredzētais apdrošināšanas pakalpojums vai produkts klientam ir atbilstīgs, apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai apdrošināšanas starpniekam ir pienākums lūgt klientam sniegt informāciju par tā zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, kas attiecas un konkrēto piedāvātā vai pieprasītā produkta vai pakalpojuma veidu. Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks nodrošina, ka piedāvājot klientam iegādāties apdrošināšanas ieguldījumu produktu kopā ar kādu papildu produktu vai pakalpojumu, kas nav apdrošināšana, kā daļa no apdrošināšanas piedāvājuma paketes vai līguma, kopējā piedāvājuma pakete vai līgums ir piemērots un atbilstīgs klientam.

(4) Ja apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta saskaņā ar šā panta trešo daļu, uzskata, ka produkts nav atbilstīgs klientam, apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks par to brīdina klientu. Minēto brīdinājumu apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks var sniegt standarta formātā.

(5) Ja klients nesniedz šā panta trešajā daļā minēto informāciju vai sniegta nepietiekama informācija par klienta zināšanām un pieredzi, apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks brīdina klientu, ka nespēj noteikt, vai paredzētais apdrošināšanas ieguldījumu produkts ir tam piemērots. Minēto brīdinājumu apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks var sniegt standarta formātā.

(6) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, piedāvājot klientam apdrošināšanas ieguldījumu produktu, ja netiek sniegta konsultācija, var neiegūt informāciju par tā zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, ja ir izpildīti visi šādi nosacījumi:

1) apdrošināšanas ieguldījumu produkts saistīts ar ieguldījumu, kas attiecas uz akcijām, kuras ir iekļautas dalībvalsts regulētajā tirgū vai ārvalsts tirgū, kas atbilst šā Finanšu instrumentu tirgus likuma D sadaļas I nodaļas prasībām, naudas tirgus instrumentiem, obligācijām vai cita veida parāda vērtspapīriem (izņemot tās obligācijas vai parāda vērtspapīrus, kuri ietver atvasināto instrumentu), ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām un citiem vienkāršiem finanšu instrumentiem saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma nosacījumiem;

2) apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšana tiek sniegta pēc klienta vai potenciālā klienta iniciatīvas;

3) klients vai potenciālais klients ir skaidri informēts, ka apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, piedāvājot apdrošināšanas ieguldījumu produktu, neizvērtē tā atbilstību klientam un ka tādēļ klients negūst atbilstošu aizsardzību. Šo brīdinājumu var sniegt standartizētā veidā;

4) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks ievēro šā likuma 43. panta noteiktās prasības interešu konfliktu novēršanai.

(7) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks reģistrē līgumu starp apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli vai apdrošināšanas starpnieku un klientu, kurā norāda pušu tiesības un pienākumus un citus noteikumus, saskaņā ar kuriem apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks sniegs pakalpojumus klientam. Līgumā pušu tiesības un pienākumus var ietvert, izdarot atsauci uz citiem dokumentiem vai tiesību aktiem.

(8) Apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, sniedz klientam ziņojumus par sniegtajiem pakalpojumiem. Minētie ziņojumi ietver periodiskus paziņojumus klientiem, ņemot vērā apdrošināšanas ieguldījumu produktu veidu un sarežģītību un klientam sniegtā pakalpojuma būtību, ietver izmaksas, kas saistītas ar darījumiem un pakalpojumiem, ko tie uzņēmušies klienta vārdā, ja šādas izmaksas ir.

(9) Sniedzot rekomendācijas par apdrošināšanas ieguldījuma produktu, apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks pirms līguma noslēgšanas, ievērojot šā likuma 39. panta pirmās, otrās un ceturtās daļas prasības, sniedz klientam paziņojumu par piemērotību, precizējot sniegtās rekomendācijas un to, kā tās atbilst klienta vēlmēm, mērķiem un citiem klientu raksturojošajiem parametriem. Šo paziņojumu un informāciju var sniegt, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju.

(10) Ja apdrošināšanas līgums tiek noslēgts, izmantojot distances saziņas līdzekļus, kas neļauj iepriekš nosūtīt paziņojumu par piemērotību, apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks var sniegt paziņojumu par piemērotību, izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju, uzreiz pēc tam, kad apdrošināšanas līgums ir noslēgts, ar noteikumu, ka ir ievēroti visi šie nosacījumi:

1) klients ir piekritis saņemt paziņojumu par piemērotību bez nepamatotas kavēšanās pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas;

2) apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks ir piedāvājis klientam iespēju izvēlēties atlikt apdrošināšanas līguma noslēgšanu, lai saņemtu paziņojumu par piemērotību pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas.

(11) Ja apdrošināšanas komersants, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai apdrošināšanas starpnieks ir informējis klientu, ka tas veiks periodisku piemērotības novērtējumu, periodiskajā ziņojumā iekļauj atjauninātu paziņojumu par to, kā apdrošināšanas ieguldījuma produkts atbilst klienta vēlmēm, mērķiem un citām klienta iezīmēm.

**46. pants. Klienta aizsardzība saistībā ar apdrošināšanas prēmijas samaksu**

Saskaņā ar apdrošināšanas līgumu veiktais apdrošināšanas prēmijas maksājums, kuru klients veic apdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam, jebkurā gadījumā uzskatāms par apdrošināšanas komersantam vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei veiktu maksājumu, bet maksājums, kuru apdrošināšanas komersants vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle veic apdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam, nav uzskatāms par klientam veiktu maksājumu līdz brīdim, kad klients faktiski saņem naudas līdzekļus.

**47. pants. Sūdzību izskatīšanas procedūra**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam ir pienākums nodrošināt efektīvu klientu sūdzību izskatīšanas procedūru, kurā noteikta sūdzību izskatīšanas kārtība, paredzot sūdzībās norādīto faktu pārbaudi un iespējamā interešu konflikta novēršanu sūdzību izskatīšanā. Sūdzību izskatīšanas procedūru apstiprina apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja izpildinstitūcija. Rakstveida informācijai par sūdzību izskatīšanas procedūru jābūt brīvi pieejamai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas sniegšanas vietā un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja tīmekļa vietnē, ja tāda ir izveidota.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam ir pienākums sniegt pamatotu rakstveida atbildi uz klienta sūdzību 15 darbdienu laikā no sūdzības iesniegšanas dienas.

(3) Ja šā panta otrajā daļā norādītajā termiņā objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams sniegt atbildi, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatītājam ir pienākums sniegt informāciju ar pamatojumu atbildes sniegšanas pagarinājuma nepieciešamībai un saprātīgu termiņu, kad tiks sniegta atbilde.

(4) Ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs saņem sūdzību par citu tirgus dalībnieku, bet nav tiesīgs izskatīt to, šis apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs piecu darbdienu laikā no sūdzības saņemšanas dienas pārsūta to attiecīgajam tirgus dalībniekam un informē par to klientu.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājiem saņemto sūdzību izskatīšanas un analīzes veikšanas kārtību un kārtību, kādā notiek informācijas apmaiņa par saņemtajām sūdzībām, kā arī nosaka saņemto sūdzību un sniegto atbilžu reģistra kārtošanas prasības.

**48. pants. Ārpustiesas strīdu izskatīšana**

(1) Strīdus starp apdrošināšanas komersantu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli, apdrošināšanas aģentu, apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles reģistrētu apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un klientu izskata apdrošināšanas izplatītāju asociācijas, kurā apvienojušies apdrošināšanas komersanti un nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles, izveidots ombuds.

(2) Strīdus starp apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera reģistrētu apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un klientu izskata apdrošināšanas izplatītāju asociācijas, kurā apvienojušies apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeri, izveidots ombuds.

(3) Šā panta pirmajā un otrajā daļā minētie apdrošināšanas izplatītāju asociācijas izveidotie ombudi pārrobežu strīdu izskatīšanas gadījumā sadarbojas ar dalībvalstu ārpustiesas strīdu izskatītājiem.

**V nodaļa**

**Nodarbošanās ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu dalībvalstīs un nedalībvalstīs**

**49. pants. Pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošana dalībvalstī**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, kurš vēlas, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu citā dalībvalstī, par savu nodomu rakstveidā paziņo Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, sniedzot informāciju par dalībvalsti, kurā tas vēlas nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu. Apdrošināšanas aģents norāda apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles (kuras vārdā un interesēs paredzējis rīkoties) firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, tālruņa numuru un elektroniskā pasta adresi, bet apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks norāda apdrošināšanas komersanta, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera (kura vārdā un interesēs paredzējis rīkoties) firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, tālruņa numuru un elektroniskā pasta adresi. Apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks papildus minētajam norāda arī apdrošināšanas veidu, kurā tas vēlas veikt apdrošināšanas izplatīšanu.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija viena mēneša laikā pēc šā panta pirmajā daļā minētā iesnieguma saņemšanas to izskata un informē attiecīgo dalībvalsts uzraudzības iestādi par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka nodomu nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu šajā dalībvalstī, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu.

(3) Pēc šā panta otrajā daļā minētās informācijas nosūtīšanas dalībvalsts uzraudzības iestādei un apstiprinājuma, ka dalībvalsts uzraudzības iestāde ir saņēmusi minēto informāciju, saņemšanas, Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku:

1) par informācijas nosūtīšanu attiecīgās dalībvalsts uzraudzības iestādei;

2) par to, ka dalībvalsts uzraudzības iestāde ir saņēmusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sūtīto informāciju;

3) par to, ka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks var uzsākt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu attiecīgajā dalībvalstī;

4) par to, kur apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks var iepazīties ar sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos ietvertajām prasībām, kuras nepieciešams ievērot, sniedzot apdrošināšanas izplatīšanu attiecīgajā dalībvalstī.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija neiesniedz dalībvalsts uzraudzības iestādei šā panta otrajā daļā minēto informāciju, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka finansiālais stāvoklis nav stabils vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nav novērsis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatēto šā likuma pārkāpumu. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nolemj neiesniegt informāciju dalībvalsts uzraudzības iestādei, tā viena mēneša laikā pēc šā panta pirmajā daļā minētā iesnieguma saņemšanas nosūta apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam attiecīgo lēmumu.

(5) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks var sākt nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu citā dalībvalstī, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, pēc tam, kad ir saņēmis šā panta trešajā daļā minēto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas paziņojumu.

(6) Izdarot grozījumus šā panta pirmajā daļā minētajā informācijā, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks ne vēlāk kā mēneša laikā pirms attiecīgo grozījumu izdarīšanas par to rakstveidā informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. Finanšu un kapitāla tirgus komisija viena mēneša laikā pēc minētās informācijas saņemšanas par izmaiņām informē attiecīgo dalībvalsts uzraudzības iestādi.

**50. pants.** **Pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošana Latvijas Republikā**

(1) Lai citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks varētu sākt nodarboties ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, Finanšu un kapitāla tirgus komisija saņem dalībvalsts uzraudzības iestādes paziņojumu, kurā ietverta šā likuma 49. panta pirmajā daļā minētā informācija.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija saņemot dalībvalsts uzraudzības iestādes paziņojumu, kurā ietverta šā likuma 49. panta pirmajā daļā minētā informācija, nekavējoties apstiprina tā saņemšanu.

(3) Dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, sāk ar dienu, kad tas saņēmis attiecīgās dalībvalsts uzraudzības iestādes paziņojumu par šā panta pirmajā daļā minētā paziņojuma nosūtīšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

**51. pants. Filiāles atvēršana dalībvalstī**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, kurš vēlas atvērt filiāli citā dalībvalstī, par savu nodomu rakstveidā paziņo Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks iesniegumā par filiāles atvēršanu ietver šādu informāciju:

1) dalībvalsts, kurā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks vēlas atvērt filiāli;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas veidus, kādos paredzēts sniegt izplatīšanas pakalpojumus;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāles adrese dalībvalstī (adrese, kas izmantojama informācijas nosūtīšanai un saņemšanai);

4) ziņas par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāles vadītāju;

5) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles (kuras vārdā un interesēs vēlas darboties apdrošināšanas aģents vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks) firma, reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese.

(3) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāles vadītāju var būt fiziskā persona, kura atbilst šā likuma 16. panta pirmajā un trešajā daļā un 18. panta pirmajā daļā atbildīgajai personai noteiktajām prasībām.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija viena mēneša laikā pēc šā panta otrajā daļā minētā iesnieguma saņemšanas to izskata un informē filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādi par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka nodomu atvērt filiāli.

(5) Pēc šā panta ceturtajā daļā minētās informācijas nosūtīšanas dalībvalsts uzraudzības iestādei un apstiprinājuma, ka dalībvalsts uzraudzības iestāde ir saņēmusi minēto informāciju, saņemšanas, Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku par informācijas nosūtīšanu filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādei un par to, ka dalībvalsts uzraudzības iestāde ir saņēmusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sūtīto informāciju.

(6) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nenosūta filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādei šā panta ceturtajā daļā minēto informāciju, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka finansiālais stāvoklis nav stabils, filiāles vadītājs neatbilst šā panta trešajā daļā minētajiem kritērijiem vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks nav novērsis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatēto šā likuma pārkāpumu. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nolemj nenosūtīt informāciju filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādei, tā viena mēneša laikā pēc šā panta otrajā daļā minētā iesnieguma saņemšanas nosūta apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam attiecīgo lēmumu.

(7) Finanšu un kapitāla tirgus komisija pēc filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādes sniegtās informācijas saņemšanas nekavējoties rakstveidā informē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku par sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos ietvertajām prasībām, kuras nepieciešams ievērot, sniedzot apdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumus filiāles dalībvalstī.

(8) Pēc šā panta septītajā daļā minētās informācijas saņemšanas vai mēneša laikā no dienas, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosūtījusi paziņojumu filiāles dalībvalsts uzraudzības iestādei, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks var atvērt filiāli dalībvalstī un sākt apdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumu sniegšanu.

(9) Izdarot grozījumus šā panta otrajā daļā minētajā informācijā, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks ne vēlāk kā mēneša laikā pirms attiecīgo grozījumu izdarīšanas par to rakstveidā informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. Finanšu un kapitāla tirgus komisija viena mēneša laikā pēc minētās informācijas saņemšanas par izmaiņām informē attiecīgo dalībvalsts uzraudzības iestādi.

(10) Šā panta nosacījumi attiecas uz jebkuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka pastāvīgu darbību dalībvalstī, ja tā tiek veikta ar dalībvalstī izveidota biroja starpniecību, kuru vada apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka personāls vai neatkarīga persona, kurai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks piešķīris pastāvīgas pilnvaras rīkoties šīs sabiedrības vārdā.

**52. pants.** **Filiāles atvēršana Latvijas Republikā**

(1) Lai citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks varētu atvērt filiāli Latvijas Republikā, Finanšu un kapitāla tirgus komisija saņem dalībvalsts uzraudzības iestādes paziņojumu, kurā ietverta šā likuma 51. panta otrajā daļā minētā informācija.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija saņemot dalībvalsts uzraudzības iestādes paziņojumu, kurā ietverta šā likuma 51. panta otrajā daļā minētā informācija, nekavējoties apstiprina tās saņemšanu.

(3) viena mēneša laikā pēc šā panta pirmajā daļā minētā paziņojuma saņemšanas Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē dalībvalsts apdrošinātāja uzraudzības iestādi par sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos ietvertajām prasībām, kuras nepieciešams ievērot, sniedzot apdrošināšanas pakalpojumus Latvijas Republikā.

(4) Dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāle vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāle var sākt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā tūlīt pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas nosūtītās informācijas saņemšanas no dalībvalsts apdrošinātāja uzraudzības iestādes vai pēc šā panta trešajā daļā norādītā viena mēneša termiņa beigām.

**53. pants. Informācijas sniegšana par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanu dalībvalstī**

1. Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (turpmāk — EAAPI) par tiem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekiem vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekiem, kuri saskaņā ar šo nodaļu paziņojuši par nodomu veikt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu dalībvalstī.

(2) Apdrošināšanas komersantam vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei ir pienākums informēt Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par to, ka ir anulēts apdrošināšanas aģenta, kas, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, nodarbojas ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu dalībvalstī, vai, kas atvēris filiāli dalībvalstī, ieraksts apdrošināšanas aģenta reģistrā.

(3) Apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei vai apdrošināšanas brokerim ir pienākums informēt Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par to, ka ir anulēts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka, kas, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, nodarbojas ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu dalībvalstī, vai, kas atvēris filiāli dalībvalstī, ieraksts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka reģistrā.

**54. pants. Filiāles atvēršana nedalībvalstī**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, kurš vēlas atvērt filiāli nedalībvalstī, par savu nodomu rakstveidā paziņo Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, lai atvērtu filiāli nedalībvalstī, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai paziņo:

1) nedalībvalsti, kurā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vēlas atvērt filiāli;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas veidus, kādos paredzēts sniegt izplatīšanas pakalpojumus;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāles adresi nedalībvalstī (adresi, kas izmantojama informācijas nosūtīšanai un saņemšanai);

4) informāciju par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāles vadītāju, lai pārliecinātos, ka tas atbilst šā likuma 51. panta trešajā daļā noteiktajam;

5) apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles (kuras vārdā un interesēs vēlas darboties apdrošināšanas aģents) firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, tālruņa numuru un elektroniskā pasta adresi.

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija viena mēneša laikā pēc visas nepieciešamās šā panta otrajā daļā minētās informācijas saņemšanas to izskata.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija pieņem lēmumu par atteikumu atvērt filiāli nedalībvalstī, ja:

1) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka finansiālais stāvoklis nav stabils;

2) filiāles vadītājs neatbilst šā likuma 51. panta trešajā daļā noteiktajam;

3) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks nav novērsis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatēto šā likuma pārkāpumu.

(5) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, kurš saņēmis Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju atvērt filiāli nedalībvalstī, nekavējoties informē Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par visām turpmākajām izmaiņām šā panta otrajā daļā sniegtajā informācijā.

(6) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē Eiropas Komisiju par būtiskām problēmām, ar kurām saskaras apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, uzsākot vai veicot apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu nedalībvalstīs.

**55. pants. Ierobežojums nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiālei pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošanai dalībvalstī**

Nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka filiāle nav tiesīga sniegt pakalpojumus dalībvalstīs, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu.

**56. pants. Informācija par sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos ietvertajām prasībām**

Finanšu un kapitāla tirgus komisija tās tīmekļa vietnē ievieto informāciju par sabiedrības intereses aizsargājošajos likumos ietvertajām prasībām, kuras jāievēro, nodarbojoties ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā.

**57. pants. Pienākumu izpildes pārkāpšana**

(1) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatē, ka dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, kas, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, nodarbojas ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, veic darbības, kuras ir pretrunā ar Latvijas Republikas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām, tā nekavējoties informē par to attiecīgās dalībvalsts uzraudzības iestādi.

(2) Ja pēc pirmajā daļā minētā, dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks, kas, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, nodarbojas ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā, turpina veikt darbības, kuras ir pretrunā ar Latvijas Republikas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām, Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē par to attiecīgās dalībvalsts uzraudzības iestādi un veic pasākumus, lai šādus pārkāpumus novērstu, vai lemj par šajā likumā noteikto sankciju piemērošanu, ja nepieciešams, arī par aizliegumu turpināt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikas teritorijā.

(3) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatē, ka citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāle veic darbības, kuras ir pretrunā šā likuma IV nodaļas prasībām, vai, kuras ir pretrunā šā likuma 56. pantā minēto normatīvo aktu prasībām, tā nekavējoties pieprasa, lai dalībvalsts apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka izbeidz šādas darbības.

(4) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatē, ka citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāle veic darbības, kuras ir pretrunā ar Latvijas Republikas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu regulējošiem normatīvajiem aktiem, un, ja Finanšu un kapitāla tirgus komisijai saskaņā ar šā likuma 58. panta pirmo un otro daļu nav tiesīga veikt vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu, ka attiecīgais apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieks vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks novērš pārkāpumus, Finanšu un kapitāla tirgus komisija nekavējoties informē par konstatēto tā attiecīgā dalībvalsts uzraudzības iestādi.

(5) Ja pēc trešajā vai ceturtajā daļā minētā citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka filiāle turpina veikt darbības, kuras ir pretrunā ar Latvijas Republikas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu regulējošiem normatīvajiem aktiem, Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē par to attiecīgās dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka uzraudzības iestādi un veic pasākumus, lai šādus pārkāpumus novērstu, vai lemj par šajā likumā noteikto sankciju piemērošanu, ja nepieciešams, arī par aizliegumu turpināt apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikas teritorijā.

(6) Ja patērētāju tiesību aizsardzības nolūkā ir nepieciešama tūlītēja rīcība, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības veikt pasākumus, neievērojot šā panta pirmajā, otrajā, trešajā, ceturtajā un piektajā daļā noteikto kārtību, lai novērstu konstatētos pārkāpumus, vai lemt par šajā likumā noteikto sankciju piemērošanu, ja nepieciešams, arī par aizliegumu turpināt apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikas teritorijā.

(7) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir saņēmusi šā panta pirmajā un ceturtajā daļā noteikto informāciju no uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības institūcijas, tā, tiklīdz ir iespējams, veic vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu, ka attiecīgais apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieks novērš pārkāpumus. Par veiktajiem pasākumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē attiecīgo uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības institūciju.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga vērsties EAAPI un lūgt tās palīdzību šajā pantā minēto jautājumu atrisināšanā.

(9) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē mītnes valsts uzraudzības iestādi, Eiropas Komisiju un EAAPI par tiem gadījumiem, kuros veikti šā panta otrajā, piektajā un sestajā daļā minētie pasākumi.

**58. pants. Kompetences sadalījums starp mītnes valsts un uzņēmēja valsts uzraudzības iestādēm**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kā uzņēmējas valsts uzraudzības iestāde nodrošina, ka apdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumu sniegšana Latvijas Republikā, atbilst šā likuma 10., 11., 12., 13., 14. panta, 16. panta sestās daļas, 17. panta, 18. panta ceturtās, piektās un sestās daļas, 20., 24., 25. panta, 30. panta otrās daļas un IV nodaļas prasībām.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai kā uzņēmējas valsts uzraudzības iestādei ir tiesības uzraudzības vajadzībām veikt nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu šā panta pirmās daļas izpildi.

(3) Ja dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai dalībvalsts apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka galvenā uzņēmējdarbības vieta atrodas Latvijas Republikā, nevis mītnes valstī, Finanšu un kapitāla tirgus komisija var vienoties ar mītnes valsts uzraudzības iestādi, ka tā rīkosies kā mītnes valsts uzraudzības iestāde, lai nodrošinātu šā likuma prasību ievērošanu.

(4) Par šā panta trešajā daļā minēto vienošanos, ja tā panākta par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka darbību dalībvalstī, Finanšu un kapitāla tirgus komisija kā mītnes valsts uzraudzības institūcija nekavējoties informē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku un EAAPI.

**59. pants. Tiesības aizliegt apdrošināšanas izplatīšanas veikšanu Latvijas Republikā**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija var pieņemt lēmumu par aizliegumu citā dalībvalstī reģistrētam apdrošināšanas izplatītājam veikt apdrošināšanas izplatīšanu Latvijas Republikā ar filiāles starpniecību vai, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, ja attiecīgā darbība būtiski apdraud patērētāju tiesības un tā tiek veikta ar nolūku izvairīties no normatīvo aktu prasību, kuras piemērojamas Latvijas Republikā reģistrētam apdrošināšanas izplatītājam, ievērošanas.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmajā daļā minētā lēmuma pieņemšanu informē mītnes valsts uzraudzības iestādi.

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga vērsties EAAPI un lūgt tās palīdzību šajā pantā minētā jautājuma atrisināšanā.

**VI nodaļa**

**Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas uzraudzība**

**60. pants. Uzraudzības iestāde**

(1) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija, veicot dalībvalstī izveidotās Latvijas Republikā reģistrētā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja filiāles un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas, ko Latvijas Republikā reģistrētais apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs veic citā dalībvalstī, ievērojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu, uzraudzību, sadarbojas un konsultējas ar attiecīgās dalībvalsts uzraudzības iestādēm.

**61. pants. Reģistrācijas maksa un uzraudzības iestādes darbības finansēšana**

(1) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris un nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāle maksā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai:

1) par reģistrācijai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru reģistrā iesniegto dokumentu izskatīšanu — 250 *euro*;

2) par reģistrācijai iesniegto šā likuma 8. panta pirmās daļas 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14. un 15.punktā minēto procedūru grozījumu izskatīšanu — 40 *euro*.

(2) Citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāle pirms darbības uzsākšanas Latvijas Republikā maksā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tās darbības finansēšanai 250 *euro*.

(3) Apdrošināšanas brokeris, citas dalībvalsts apdrošināšanas brokera filiāle un nedalībvalsts apdrošināšanas brokera filiāle Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbības finansēšanai maksā līdz 0,7 procentiem (ieskaitot) no ceturksnī saņemtajām komisijām, bet ne mazāk par 150 *euro* gadā un ne vairāk kā 1000 *euro* gadā.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija izdod normatīvos noteikumus par šā panta trešajā daļā minētā maksājuma aprēķināšanas, samaksas veikšanas un pārskatu iesniegšanas kārtību.

(5) Šā panta trešajā daļā minēto maksājumu veic reizi ceturksnī līdz ceturksnim sekojošā mēneša trīsdesmitajam datumam.

(6) Par šā panta trešajā daļā minētā maksājuma nokavētu pārskaitījumu vai pārskaitījumu nepilnā apmērā aprēķina nokavējuma naudu par katru nokavēto maksājuma dienu 0,05 procentu apmērā no nesamaksātās summas.

(7) Šajā pantā minētos maksājumus ieskaita Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kontā Latvijas Bankā.

**62. pants. Pārskati par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku darbību**

Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga uzraudzības vajadzībām pieprasīt pārskatus no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekiem, nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku filiālēm un citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku filiālēm par to darbību, nosakot šo pārskatu formu, saturu un iesniegšanas termiņu.

**63. pants. Sadarbība un informācijas apmaiņa starp dalībvalstu uzraudzības iestādēm**

(1) Lai nodrošinātu šajā likumā noteikto prasību izpildi, Finanšu un kapitāla tirgus komisija nepieciešamības gadījumā sadarbojas un konsultējas ar citu dalībvalstu uzraudzības iestādēm.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija, izskatot iesniegumu par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstīšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, kā arī reģistrētā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera uzraudzības gaitā konsultējas ar attiecīgās dalībvalsts uzraudzības institūciju, novērtējot atbildīgās personas vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka atbilstību un piemērotību šā likuma prasībām.

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija, ja nepieciešams, informē šā panta otrajā daļā minēto dalībvalsts uzraudzības iestādi par visiem apstākļiem, kas attiecas uz atbildīgās personas vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka atbilstību un piemērotību šā likuma prasībām un kas ir svarīgi citām dalībvalstu uzraudzības iestādēm, kuras reģistrē apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerus, kā arī pastāvīgi uzrauga darbības nosacījumu izpildi.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē dalībvalsts uzraudzības iestādi par ieraksta anulēšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā, aģentu reģistrā vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā, par sankcijām un pasākumiem, ko tā piemērojusi Latvijas Republikā reģistrētam apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu attiecīgās dalībvalsts teritorijā.

**64. pants. Informācijas izpaušanas aizliegums**

 (1) Informācija par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāju un tā klientu, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi, vai kuru par publiski pieejamu nav apstiprinājusi Komisijas padome, uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, un Komisijai nav tiesību to izpaust trešajām personām citādi kā pārskata vai apkopojuma formā tā, lai nebūtu iespējams identificēt kādu konkrētu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāju vai tā klientu.

(2) Ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam pasludināts juridiskās personas maksātnespējas process vai uzsākta tā likvidācija, ierobežotas pieejamības informāciju, kas neattiecas uz trešajām personām, kuras iesaistītas darbībās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja finansiālā stāvokļa uzlabošanai, var izpaust, izskatot civillietas.

**65. pants. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas uzraudzības veikšanā**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības atbilstoši savai kompetencei pieprasīt, lai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs veic nepieciešamos pasākumus, lai novērstu konstatētos šā likuma, pamatojoties uz šo likumu izdotu normatīvo aktu, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma vai tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu pārkāpumus apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības pieprasīt no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājiem informāciju un dokumentus par to darbību un, ja nepieciešams, veikt pārbaudi. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājiem ir pienākums sadarboties ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju uzraudzības veikšanā.

(3) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāji pieprasīto informāciju iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajos termiņos. Iesniegšanu nedrīkst atteikt, aizbildinoties ar komercnoslēpumu.

(4) Lai nodrošinātu dalībvalstīs vienotu, efektīvu un konstruktīvu uzraudzības praksi un vienveidīgu un konsekventu tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu piemērošanu, Komisijai ir tiesības noteikt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomu regulējošās prasības.

**VII nodaļa**

**Atbildība**

**66. pants. Sankcijas un uzraudzības pasākumi**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga piemērot sankcijas un uzraudzības pasākumus:

1) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas filiālei, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam, kas izmanto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumus, kurus sniedz persona, kas veic apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanu bez reģistrācijas apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā vai apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieka reģistrā;

2) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam, kas ir ieguvis reģistrāciju apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā vai apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieka reģistrā, sniedzot nepatiesu informāciju vai jebkādā citā nelikumīgā veidā neievērojot šā likuma II nodaļas prasības;

3) apdrošināšanas izplatītājam, kas neievēro šā likuma 16., 17., 18., 19., 20., 22., 24., 25., 29., 30., 32. un 46. panta prasības;

4) apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošināšanas filiālei, apdrošināšanas starpniekam, dalībvalsts apdrošināšanas starpniekam, kas neievēro šā likuma IV nodaļā noteiktās prasības attiecībā uz informācijas sniegšanu klientam saistībā ar apdrošināšanas ieguldījumu produktiem;

5) apdrošināšanas izplatītājam, dalībvalsts apdrošināšanas izplatītājam, kas neievēro šā likuma IV nodaļā noteiktās prasības attiecībā uz informācijas sniegšanu klientam saistībā ar apdrošināšanas produktiem, izņemot šīs daļas 4. punktā minēto;

6) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpniekam, kas nepilda šā likuma 1. panta pirmās daļas 5., 6., 7., 17. un 18. punkta, 4. panta trešās, ceturtās, piektās un sestās daļas, 8. panta pirmās daļas 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14. un 15. punkta un sestās daļas, 65. panta pirmās, otrās un trešās daļas prasības;

7) apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei un apdrošināšanas brokerim, kas nepilda šā likuma 18. panta ceturtās un piektās daļas prasības;

8) apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošināšanas filiālei, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam, kas neievēro noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanas novēršanu regulējošos normatīvos aktus;

9) apdrošināšanas izplatītājam, kas neievēro ES Regulas Nr. 1286/2014 5. panta 1. punkta, 6., 7. panta, 8. panta 1., 2. un 3. punkta, 9. panta, 10. panta 1. punkta, 13. panta 1., 3. un 4. punkta, 14. un 19. panta prasības.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 4. punktā minētajiem pārkāpumiem ir tiesīga apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošināšanas filiālei, apdrošināšanas starpniekam, kas neievēro šā likuma IV nodaļā noteiktās prasības attiecībā uz informācijas sniegšanu klientam saistībā ar apdrošināšanas ieguldījumu produktiem, piemērot vienu vai vairākas šādas sankcijas un uzraudzības pasākumus:

1) izteikt publisku paziņojumu, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un pārkāpuma būtību;

2) pieprasīt, lai par pārkāpumu atbildīgā persona nekavējoties izbeidz attiecīgo rīcību;

3) anulēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru reģistrā;

4) noteikt pagaidu aizliegumu apdrošināšanas starpnieka, apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles valdes loceklim vai filiāles vadītājam, vai citai fiziskajai personai, kura ir atbildīga par pārkāpuma izdarīšanu, pildīt pienākumus apdrošināšanas starpniekā, apdrošināšanas komersantā vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālē;

5) uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz pieciem miljoniem *euro* vai 5 procentiem no tās kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo pieejamo minētās juridiskās personas gada pārskatu. Ja juridiskā persona ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, kurai ir jāsagatavo konsolidētie gada pārskati saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu vai konsolidētie finanšu pārskati saskaņā ar mītnes dalībvalsts normatīvo aktu prasībām, kopējo apgrozījumu veido kopējais gada apgrozījums saskaņā ar attiecīgajiem izcelsmes dalībvalsts normatīvajiem aktiem grāmatvedības jomā, ņemot vērā pēdējo pieejamo konsolidēto gada pārskatu, ko apstiprinājusi mātes sabiedrības vadības struktūra;

6) uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai soda naudu līdz 700 000 *euro*;

7) kā alternatīvu šīs daļas 5. vai 6. punktā noteiktajam uzlikt soda naudu līdz pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu divkāršam apmēram;

8) pieprasīt anulēt apdrošināšanas aģenta ierakstu apdrošināšanas aģentu reģistrā.

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 1., 2., 3. un 5. punktā minētajiem pārkāpumiem ir tiesīga piemērot vienu vai vairākas šādas sankcijas un uzraudzības pasākumus:

1) pieprasīt, lai par pārkāpumu atbildīgā persona nekavējoties izbeidz attiecīgo rīcību;

2) anulēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera ierakstu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokera reģistrā;

3) ierosināt anulēt apdrošināšanas aģenta vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka ierakstu apdrošināšanas aģentu vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā;

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 6. punktā minētajiem pārkāpumiem ir tiesīga uzlikt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājam soda naudu līdz 14 200 *euro*.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 7. punktā minētajiem pārkāpumiem ir tiesīga uzlikt apdrošināšanas komersantam, nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei un apdrošināšanas brokerim soda naudu līdz 14 200 *euro*.

(6) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 8. punktā minētajiem pārkāpumiem ir tiesīga piemērot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktās sankcijas.

(7) Finanšu un kapitāla tirgus komisija par šā panta pirmās daļas 9. punktā minētajiem ES Regulas Nr. 1286/2014 pārkāpumiem atbilstoši ES Regulas Nr. 1286/2014 24. pantam ir tiesīga piemērot šādas sankcijas un uzraudzības pasākumus:

1) aizliegt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu;

2) uzlikt par pienākumu apturēt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu;

3) aizliegt sniegt pamatinformācijas dokumentu, kas neatbilst ES Regulas Nr. 1286/2014 6., 7., 8. vai 10. pantā noteiktajām prasībām, un dot rīkojumu publicēt jaunu, šai regulai atbilstošu pamatinformācijas dokumentu;

4) uzlikt par pienākumu personai, kas sniedz rekomendācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktu vai to izstrādā vai pārdod, informēt klientu, kurš nav profesionāls klients un kura tiesības un intereses tika skartas, par piemēroto sankciju vai uzraudzības pasākumu, par to, kur klients var iesniegt sūdzību vai vērsties, lai uzsāktu ārpustiesas strīdu izskatīšanu, kā arī par viņa tiesībām ar prasību vērsties tiesā;

5) izteikt brīdinājumu, kurā norādīta atbildīgā persona un pārkāpuma būtība;

6) uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 5 000 000 *euro* vai līdz trim procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo pieejamo minētās juridiskās personas gada pārskatu. Ja juridiskā persona ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, kura sagatavo konsolidēto gada pārskatu saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu vai konsolidēto finanšu pārskatu saskaņā ar izcelsmes dalībvalsts normatīvo aktu prasībām, kopējo apgrozījumu veido kopējais gada apgrozījums vai atbilstoša veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem izcelsmes dalībvalsts normatīvajiem aktiem grāmatvedības jomā, ņemot vērā pēdējo pieejamo konsolidēto gada pārskatu, ko apstiprinājusi mātes sabiedrības vadības struktūra;

7) uzlikt apdrošināšanas starpniekam — saimnieciskās darbības veicējam — un apdrošināšanas starpnieka — juridiskās personas — atbildīgajai personai, kura pārkāpuma izdarīšanas laikā ir atbildīga par noteiktas darbības veikšanu apdrošināšanas starpnieka uzdevumā vai interesēs, soda naudu līdz 700 000 *euro*;

8) kā alternatīvu šā panta 6. vai 7. punktā noteiktajam uzlikt soda naudu līdz pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu divkāršam apmēram.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija šajā pantā minēto soda naudu ir tiesīga uzlikt jebkuram apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja valdes vai padomes loceklim, kā arī jebkurai citai personai, kura ir atbildīga par šajā pantā minēto pārkāpuma izdarīšanu.

(9) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotais administratīvais akts par šā panta septītās daļas 1., 2., 3. un 4. punktā minēto darbību piemērošanu tiek pārsūdzēts, pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

**67. pants. Sankciju un uzraudzības pasākumu efektīva piemērošana**

Pieņemot lēmumu par sankciju vai uzraudzības pasākumu piemērošanu personām, kuras pārkāpušas finanšu un kapitāla tirgu regulējošos normatīvos aktus, un par soda naudas apmēru, Finanšu un kapitāla tirgus komisija ņem vērā visus apstākļus, ieskaitot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteiktos apstākļus, kā arī pasākumus, ko veikusi persona, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos nākotnē, un iespējamās pārkāpuma sistemātiskas izdarīšanas sekas un izvērtē piemērojamo sankciju samērīgumu, efektivitāti un atturošo raksturu.

**68. pants. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmuma pārsūdzēšana**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu, kas pieņemts saskaņā ar šo likumu, var pārsūdzēt Administratīvajā apgabaltiesā. Tiesa lietu izskata kā pirmās instances tiesa. Lieta tiek izskatīta triju tiesnešu sastāvā. Administratīvās apgabaltiesas spriedumu var pārsūdzēt, iesniedzot kasācijas sūdzību.

**69. pants. Sankciju un uzraudzības pasākumu publicēšana**

(1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informāciju par sankcijām un uzraudzības pasākumiem, kas personām piemēroti par šā likuma minētajiem pārkāpumiem, ievieto savā tīmekļa vietnē, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu, kā arī minētās komisijas izdotā administratīvā akta apstrīdēšanu un pieņemto nolēmumu.

(2) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija pēc iepriekšēja izvērtējuma veikšanas konstatē, ka tās personas datu atklāšana, kurai piemērota sankcija vai uzraudzības pasākums, nav samērīga vai šāda datu atklāšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai attiecīgās administratīvās lietas izskatīšanu, Komisija ir tiesīga veikt vienu no šādām darbībām:

1) atlikt informācijas par personai piemērotajām sankcijām vai uzraudzības pasākumiem publiskošanu, līdz beidz pastāvēt apstākļi publikācijas atlikšanai;

2) publiskot šā panta pirmajā daļā minēto informāciju, neidentificējot personu, ja publikācija nodrošina personas datu efektīvu aizsardzību;

3) nepubliskot šā panta pirmajā daļā minēto informāciju, ja šīs daļas 1. un 2. punktā noteiktās darbības ir uzskatāmas par nepietiekamām, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti un to, ka publiskošana ir samērīga ar noteiktajiem uzraudzības pasākumiem, ja tie uzskatāmi par maznozīmīgiem.

(3) Šā panta pirmajā daļā minētā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļa vietnē ievietotā informācija ir pieejama piecus gadus no tās ievietošanas dienas.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē EAAPI par personai piemērotajām, bet saskaņā ar šā panta otrās daļas 3. punktu nepubliskotajām sankcijām un uzraudzības pasākumiem, tai skaitā par attiecīgā administratīvā akta pārsūdzību un tās rezultātu, publiskotajām personai piemērotajām sankcijām un uzraudzības pasākumiem. Komisija reizi gadā sniedz EAAPI apkopotu informāciju par visām sankcijām un uzraudzības pasākumiem, kas piemēroti personām saskaņā ar šā likuma 65. pantu.

**70. pants. Ziņošana par iespējamiem un faktiskiem likuma pārkāpumiem**

(1) Par iespējamiem un faktiskiem šā likuma, uz šā likuma pamata izdoto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu un ES Regulas Nr. 1286/2014 pārkāpumiem ikviena persona var ziņot Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija izveido un uztur efektīvu un uzticamu ziņošanas sistēmu, kas ietver vismaz šādus elementus:

1) kārtību, kādā tiek saņemti ziņojumi par pārkāpumiem un kādā veicama turpmākā rīcība;

2) saskaņā ar normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību tādas personas datu aizsardzību, kura ziņo par pārkāpumu, kā arī tādas fiziskās personas datu aizsardzību, par kuru ir aizdomas par pārkāpuma izdarīšanu;

3) noteikumus par tās personas konfidencialitātes nodrošināšanu, kura ziņo par pārkāpumu, izņemot gadījumu, kad šādu ziņu izpaušanu paredz Latvijas tiesību akti.

(3) Kārtību, kādā tiek ziņots par iespējamiem un faktiskiem šā likuma, uz šā likuma pamata izdoto Finanšu un kapitāla tirgus komisija normatīvo noteikumu un ES Regulas Nr. 1286/2014 pārkāpumiem un kādā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ziņošanas sistēmā saņemtie ziņojumi tiek apstrādāti, nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisija normatīvie noteikumi.

(4) Ziņošana, kuru saskaņā ar šā panta pirmo daļu veic apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītāja un nedalībvalsts apdrošināšanas starpnieka filiāles darbinieks, nav uzskatāma par līgumā un jebkurā normatīvajā aktā noteiktā aizlieguma izpaust informāciju pārkāpumu, un persona nav atbildīga par šādu ziņošanu. Pret personām, kuras ziņo par pārkāpumiem, nedrīkst vērst diskriminējošas vai citas netaisnīgas darbības.

(5) Apdrošināšanas izplatītājs un nedalībvalsts apdrošināšanas starpnieka filiāle, kas sniedz rekomendācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktu vai to izstrādā vai pārdod, izstrādā iekšējo procedūru, kas nosaka kārtību, kādā darbinieki tam ziņo par ES Regulas Nr. 1286/2014 pārkāpumiem apdrošināšanas izplatītājā un nedalībvalsts apdrošināšanas starpnieka filiālē.

**Pārejas noteikumi**

1. Ar 2018. gada 1. oktobri spēku zaudē Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likums, izņemot Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likuma 4.panta, 9. panta un IV nodaļas noteikumus, kas, lai nodrošinātu šā likuma pārejas noteikumu 4. un 5. punkta izpildi, attiecībā uz apdrošināšanas aģentiem un piesaistītajiem apdrošināšanas aģentiem, kas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai reģistrēti attiecīgi apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā vai piesaistīto apdrošināšanas aģentu reģistrā, ir spēkā līdz to pārreģistrācijai vai darbības izbeigšanai, bet ne vēlāk kā līdz 2019.gada 1.jūlijam.

2. Šā likuma 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 22., 23. pantu, 24. panta pirmo, otro, trešo, ceturto, piekto, sesto un septīto daļu, 25., 26., 27., 28. pantu, 29. panta pirmo, otro, trešo, piekto, sesto, astoto, devīto un desmito daļu, 30., 31., 32., 33., 34., 35. pantu, 36. panta pirmo, otro, trešo, ceturto, piekto, sesto un septīto daļu, 37., 38., 39., 40., 41., 42., 43., 44., 45., 46. pantu, 47. panta pirmo, otro, trešo un ceturto daļu, 48., 49., 50., 51., 52., 53., 54., 55., 56., 57., 58., 59., 60. pantu, 61. panta pirmo, otro, trešo, piekto, sesto un septīto daļu, 62., 63., 64. pantu, 65. panta pirmo, otro un trešo daļu, 66., 67., 68., 69. un 70. pantu piemēro no 2018. gada 1. oktobra. Ja, piemērojot apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu regulējošās tiesību normas, laika periodā pēc Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma spēkā stāšanās līdz 2018. gada 30. septembrim konstatē pretrunu starp vienāda juridiska spēka normatīvajiem aktiem, piemēro pārejas noteikumu 1. punktā minēto likumu.

3. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatītājs, kurš līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai ir saņēmis apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas licenci vai reģistrēts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā, līdz 2019. gada 1.jūlijam nodrošina šā likuma 24. panta izpildi.

4. Piesaistītais apdrošināšanas aģents, kurš līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai ir reģistrēts piesaistīto apdrošināšanas aģentu reģistrā, līdz 2019. gada 1.jūlijam reģistrējas apdrošināšanas aģentu reģistrā kā apdrošināšanas aģents vai apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieku reģistrā kā apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieks, vai izbeidz apdrošināšanas izplatīšanas veikšanu. Ja piesaistītais apdrošināšanas aģents reģistrējas apdrošināšanas aģentu reģistrā kā apdrošināšanas aģents vai apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieku reģistrā kā apdrošināšanas papildpakalpojumu starpnieks, piesaistītais apdrošināšanas aģents līdz 2019. gada 1.jūlijam nodrošina šā likuma 24. panta izpildi.

5. Apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošināšanas filiāle līdz 2019. gada 1.jūlijam izveido apdrošināšanas aģentu reģistru un reģistrē tajā apdrošināšanas aģentu, kurš nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā un interesēs.

6. Apdrošināšanas aģents, kurš līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai ir reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzturētajā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā kā apdrošināšanas aģents, līdz 2019. gada 1.jūlijam reģistrējas apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošināšanas filiāles uzturētajā apdrošināšanas aģentu reģistrā kā apdrošināšanas aģents vai izbeidz apdrošināšanas izplatīšanas veikšanu. Apdrošināšanas aģentam vai apdrošināšanas komersantam, vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei apdrošināšanas aģenta vietā ir pienākums informēt Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par apdrošināšanas aģenta pārreģistrāciju apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošināšanas filiāles uzturētajā apdrošināšanas aģentu reģistrā. Apdrošināšanas aģenta, kurš līdz 2019. gada 1.jūlijam nebūs pārreģistrējies apdrošināšanas komersanta vai nedalībvalsts apdrošināšanas filiāles uzturētajā apdrošināšanas aģentu reģistrā, ieraksts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzturētajā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku reģistrā tiks anulēts.

7. Apdrošināšanas izplatītāju asociācijas, kuras šā likuma spēkā stāšanās brīdī jau ir saņēmušas atļaujas sniegt atzinumu par apdrošināšanas izplatītāja atbildīgās personas un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka iegūtajām zināšanām un prasmēm apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas veikšanai, saglabā šīs tiesības un tām nav nepieciešama atkārtota reģistrācija. Šajā punktā minētās apdrošināšanas izplatītāju asociācijas trīs mēnešu laikā pēc šā likuma spēkā stāšanās dienas iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šajā likumā noteikto informāciju, lai Finanšu un kapitāla tirgus komisija varētu nodrošināt šā likuma 26. panta devītās daļas izpildi.

8. Apdrošināšanas izplatītāju asociācijas līdz 2019. gada 1.jūlijam nodrošina ombuda izveidi, lai varētu izpildīt šā likuma 48. panta pirmās un otrās daļas prasību izpildi.

**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām**

Likumā iekļautas tiesību normas, kuras izriet no:

1. Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija) (Dokuments attiecas uz EEZ);
2. Eiropas Parlamenta un Padomes 2018.gada 14.marta direktīvas (ES) 2018/411, ar ko groza Direktīvu (ES) 2016/97 attiecībā uz dalībvalstu transponēšanas pasākumu piemērošanas datumu.

Finanšu ministre D.Reizniece – Ozola