**Likumprojekta** **"Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums** **(anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks  | Likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā" (turpmāk – Likumprojekts) ir izstrādāts, lai pārņemtu Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 18. decembra direktīvu (ES) 2019/2177, ar ko groza direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai (turpmāk – Direktīva) prasības. Likumprojekts stāsies spēkā vispārējā kārtībā. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, lai Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā pārņemtu Direktīvas 2.panta 2., 3., 4., 5. un 6. punktā minētās prasības. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Pārņemot Direktīvas 2.panta 2.punktu, likumprojekta 1.pants paredz papildināt Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma (turpmak - APL) 121. pantu ar 71. daļu, nosakot, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2010.gada 24.novembra regulas (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas lēmumu 2009/79/EK (turpmāk — ES Regula Nr. 1094/2010) 35. panta 1. punktu informē Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (turpmāk – EAAPI) par visiem pieteikumiem atļaujas saņemšanai izmantot iekšējo modeli vai veikt izmaiņas iekšējā modelī. Komisijai ir tiesības lūgt EAAPI saskaņā ar ES Regulas Nr. 1094/2010 8. panta 1. punkta b) apakšpunktu sniegt tehnisku palīdzību attiecībā uz lēmuma pieņemšanu par minēto pieteikumu.Pārņemot Direktīvas 2.panta 3.punktu, likumprojekta 2.pants paredz papildināt APL D sadaļu ar XIX1 nodaļu, kas nosaka informācijas sniegšanas un sadarbības kārtību starp uzraudzības iestādēm gadījumā, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības pamatdarbība ir saistīta ar brīvību sniegt pakalpojumus vai brīvību veikt uzņēmējdarbību. Ņemot vērā pārrobežu apdrošināšanas darbību skaita pieaugumu, ir nepieciešams uzlabot vienveidīgu Eiropas Savienības tiesību aktu piemērošanu pārrobežu apdrošināšanas darbības gadījumos, īpaši sākumposmā. Šajā nolūkā ir jāpastiprina informācijas apmaiņa un sadarbība starp uzraudzības iestādēm un EAAPI. Paziņošanas prasības nozīmīgas pārrobežu apdrošināšanas darbības vai krīzes situācijas gadījumiem, kā arī sadarbības platformu izveides nosacījumi ir jāparedz jo īpaši tad, ja paredzētā pārrobežu apdrošināšanas darbība ir nozīmīga. Pārrobežu apdrošināšanas darbības nozīmīgums ir jāvērtē gada bruto ieņēmumu ziņā, kas gūti no uzņēmējā dalībvalstī parakstītām prēmijām, salīdzinājumā ar apdrošināšanas sabiedrības kopējiem gada bruto ieņēmumiem no parakstītām prēmijām tādā ziņā, kādā tas ietekmē apdrošinājuma ņēmēju aizsardzību uzņēmējā dalībvalstī un kādā attiecīgās apdrošināšanas sabiedrības filiāle vai darbība ietekmē uzņēmējas dalībvalsts tirgu attiecībā uz pakalpojumu sniegšanas brīvību. Sadarbības platformas ir efektīvs instruments, lai panāktu ciešāku un savlaicīgu sadarbību starp uzraudzības iestādēm un tādējādi uzlabotu patērētāju aizsardzību. Tomēr attiecīgie lēmumi par atļauju izsniegšanu, uzraudzību un izpildi ir un paliek Komisijas kā mītnes vai uzņēmējas valsts uzraudzības iestādes kompetencē.Ja pārrobežu apdrošināšanas darbības attiecībā uz uzņēmējas dalībvalsts tirgu ir nozīmīgas un saistībā ar tām ir vajadzīga cieša piederības dalībvalsts un uzņemšanas dalībvalsts uzraudzības iestāžu sadarbība, īpaši tad, ja apdrošinātājam varētu rasties risks nonākt finansiālās grūtībās un tā rezultātā rastos kaitējums apdrošinājuma ņēmējiem un trešām personām, EAAPI ir jāizveido un jākoordinē sadarbības platforma. Arī Komisijai pašai ir tiesības izveidot sadarbības platformu, ja tā var vienoties par tās izveidi ar attiecīgo dalībvalstu uzraudzības iestādēm.Pārņemot Direktīvas 2.panta 4.punktu, likumprojekta 3.pants paredz grozījumus APL 207. panta otrajā daļā, nosakot, ka gadījumā, ja Komisija ir grupas uzraudzības iestāde, tā nekavējoties informē pārējos uzraudzības iestāžu kolēģijas locekļus, tai skaitā EAAPI, par pieteikuma saņemšanu un pārsūta minētajiem locekļiem pilnībā aizpildīto pieteikumu, tostarp sabiedrības iesniegto dokumentāciju. Pēc Komisijas vai Komisijas un citu iesaistīto uzraudzības iestāžu lūguma EAAPI saskaņā ar ES Regulas Nr. 1094/2010 8. panta 1. punkta b) apakšpunktu Komisijai vai uzraudzības iestādēm, kas ir lūgušas palīdzību, var sniegt tehnisku palīdzību attiecībā uz lēmumu par pieteikumu. Likumprojekta 3.pants paredz arī grozījumus APL 207.panta astotās daļas pirmajā teikumā, nosakot, ka gadījumā, ja EAAPI saskaņā ar ES Regulas Nr. 1094/2010 19. panta 3. punktu lēmumu nepieņem, šā panta ceturtajā daļā minēto lēmumu pieņem grupas uzraudzības iestāde.Pārņemot Direktīvas 2.panta 5.punktu, likumprojekta 4.pants paredz grozījumus APL 213.panta sestās daļas pirmajā teikumā, nosakot, ka gadījumā, ja EAAPI saskaņā ar ES Regulas Nr. 1094/2010 19. panta 3. punktu lēmumu nepieņem, šā panta trešajā daļā minēto lēmumu pieņem Komisija, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde.Pārņemot Direktīvas 2.panta 6.punktu, likumprojekta 5.pants paredz izslēgt APL 229.pantu. |
| a 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Likumprojektā paredzēto grozījumu mērķgrupa ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas ņēmēji.  |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts palielina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas administratīvo slogu, tomēr tā palielināšana ir nepieciešama apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību darbības atbilstības uzraudzībai.  |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Prognozējams, ka kopējās administratīvās izmaksas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai nepārsniegs 2000 euro gadā. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 18. decembra direktīvu (ES) 2019/2177, ar ko groza direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar.  |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **1. tabula** **Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 18. decembra direktīvu (ES) 2019/2177, ar ko groza direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai. |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību aktavienību - pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji.Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, - sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā. | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības.Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, - norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) - kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Direktīvas 2019/2177 2. panta 2.punkts  | Likumprojekta 1.pants | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2019/2177 2. panta 3.punkts | Likumprojekta 2.pants | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2019/2177 2. panta 4.punkts | Likumprojekta 3.pants | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīva 2019/2177 2. panta 5.punkts | Likumprojekta 4.pants | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīva 2019/2177 2. panta 6.punkts | Likumprojekta 5.pants | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas.Kādēļ? | Projekts šo jomu neskar. |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Projekts šo jomu neskar. |
| Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **2. tabula** **Ar tiesību akta projektu uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.****Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes**  |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par Likumprojekta izstrādi ir publicēta Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā “Sabiedrības līdzdalība” – “Tiesību aktu projekti” – “Finanšu tirgus politika”. Līdz ar to sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties Likumprojekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus.  |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē  | Sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties Likumprojekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par projektu, kas 2020.gada 20.janvārī publicēts Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā “Sabiedrības līdzdalība” – “Tiesību aktu projekti” – “Finanšu tirgus politika”, adrese:[https://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas\_lidzdaliba/tiesibu \_aktu\_projekti/finansu\_tirgus\_politika#project632](https://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas_lidzdaliba/tiesibu_aktu_projekti/finansu_tirgus_politika#project632)un Ministru kabineta tīmekļvietnē sadaļā “Valsts kanceleja” – “Sabiedrības līdzdalība”, adrese: <https://www.mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>Likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai arī Latvijas apdrošinātāju asociācijai, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijai un Latvijas profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti  | Sabiedrības pārstāvju iebildumi un priekšlikumi nav saņemti. |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļa vietnē. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas  | Likumprojekta prasību izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpilde pēc būtības neietekmē likumprojekta izstrādē iesaistītās institūcijas un uzdevumus, funkcijas, kā arī tam nav ietekmes uz institūcijām pieejamajiem cilvēkresursiem. Likumprojekta izpildei nav nepieciešams reorganizēt esošās institūcijas, veidot jaunas institūcijas vai likvidēt esošās institūcijas. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministra vietā –

ārlietu ministrs E. Rinkēvičs

Albova, 67083857

inese.albova@fm.gov.lv

v\_sk. = 1621