|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Likumprojekta** **"Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums** **(anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā" (turpmāk – Likumprojekts) izstrādāts, lai nacionālajos normatīvajos aktos ieviestu prasības, kas noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regulā (ES) Nr.1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk – Regula Nr.1286/2014). |
|  2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts paredz papildināt Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likuma 45.pantu ar jaunām sankciju un darbību normām, kas izriet no Regulas Nr. 1286/2014. Regula Nr. 1286/2014 paredz dalībvalstīm ieviest specifiskas sankcijas un darbības par pārkāpumiem, ko pieļāvušas personas, kas izstrādā un izplata apdrošināšanas ieguldījumu produktus, kā arī sniedz konsultācijas par šiem produktiem. Likumprojekts paredz ieviest tiesību normu par sankciju un darbību publiskošanu saskaņā ar Regulas Nr. 1286/2014 29. pantu.Par katru no apdrošināšanas ieguldījumu produktiem, pirms tie tiek piedāvāti neprofesionāliem klientiem, personām ir jāizstrādā pamatinformācijas dokuments, kas atbilst Regulā Nr. 1286/2014 noteiktajām prasībām. Regulas Nr. 1286/2014 prasības nosaka pamatinformācijas dokumenta formu, dokumenta valodu, kā arī tā saturu, tai skaitā informāciju par produkta būtību, tā riskiem, izmaksām un atsaukuma iespējām. Regula Nr. 1286/2014 nosaka arī to, kāda informācija jāsniedz neprofesionālam klientam pirms apdrošināšanas ieguldījumu produkta pārdošanas, sniedzot konsultāciju. Neatbilstības gadījumā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai būs tiesības piemērot ar šiem grozījumiem ieviestās sankcijas un īstenot noteiktās darbības.Papildus Likumprojekts paredz precizēt visā tekstā atsauci uz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu, kas jau aizstājis Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu un Pārapdrošināšanas likumu.Likumprojekts paredz precizēt apdrošināšanas starpniecības definīciju. Latvijā darbojas salīdzinošās mājaslapas, kuras piedāvā iespēju personām, ievadot atlases kritērijus, salīdzināt sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas (turpmāk – OCTA) piedāvājumus (apdrošināšanas prēmijas apmērus) un procesa beigās tiek dota iespēja noslēgt apdrošināšanas līgumu. Lielākā daļa no minētajām salīdzinošajām mājaslapām pieder apdrošināšanas brokeriem, kuri izmanto šīs mājaslapas apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu sniegšanai. Taču ir arī tādi salīdzinošo mājaslapas uzturētāji, kuri šobrīd nav reģistrējušies kā apdrošināšanas starpnieki. Praksē nav viennozīmīgas izpratnes par minēto salīdzinošo mājaslapu statusu, t.i., vai šāda pakalpojuma sniegšana ir vai nav uzskatāma par apdrošināšanas starpniecību. 2016.gada 20.janvārī ir pieņemta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija), kurā minētais jautājums ir atrisināts, nosakot, ka šāda salīdzinošās mājaslapas darbība ir uzskatāma par apdrošināšanas izplatīšanu. Ņemot vērā minēto, lai padarītu apdrošināšanas sistēmu uzticamu, efektīvu, drošu un stabilu, tādējādi aizsargājot apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināto personu intereses, nepieciešams lemt par apdrošināšanas starpniecības definīcijas precizēšanu. Lai nodrošinātu juridisko noteiktību, kā arī augstāku klientu aizsardzības līmeni likumprojekta izstrādes gaitā, konsultējoties ar nozares pārstāvjiem, kā Latvijai piemērotākais risinājums tika izvēlēts risinājums, ka par apdrošināšanas starpniecību uzskatāma arī informācijas sniegšana par klientam individuāli sagatavotu apdrošināšanas piedāvājumu ar salīdzinošās mājaslapas internetā vai mobīlās lietotnes starpniecību, pamatojoties uz klienta ievadītajiem kritērijiem (piem., informāciju par apdrošināšanas objektu, par personas datiem, u.c. informāciju, kas ļauj apdrošinātājam sagatavot individualizētu apdrošināšanas piedāvājumu). Līdz ar to Latvija ir izvēlējusies piemērot stingrāku režīmu, kā to paredz Direktīva 2016/97. Likumprojekta 4.pants paredz papildināt likumu ar 46.pantu, kurā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai paredzētas tiesības informāciju par īstenotajām darbībām un sankcijām, kas personām piemērotas par šā likuma 45. panta trešajā daļā minētajiem pārkāpumiem, ievietot savā mājaslapā internetā, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu, kā arī tās izdotā administratīvā akta apstrīdēšanu un pieņemto nolēmumu. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Apdrošinātāju asociācija, Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācija un Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija. |
| 4. | Cita informācija | Dalībvalstīm ir pienākums līdz 2016. gada 31. decembrim informēt Eiropas Komisiju un Eiropas Uzraudzības iestāžu apvienoto komiteju par pieņemto tiesisko regulējumu, ņemot vērā Regulas Nr. 1286/2014 prasības. |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Apdrošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas starpnieki. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Tiesiskais regulējums nerada administratīvo slogu. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 4. | 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 | Lai ieviestu Regulas Nr. 1286/2014 prasības, likumprojekts jāpieņem līdz 2016.gada 31.decembrim. Direktīva (ES) 2016/97 prasības ir jāpārņem līdz 2018.gada 23.februārim. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 3. | Cita informācija | *Nav.* |

|  |
| --- |
| **1.tabulaTiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/97 (2016. gada 20.janvāris) par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādātā versija). |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | 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 (ES) 2016/97 2.pants | Likumprojekta 2.pants (likuma 1.panta pirmā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta daļēji | Likumprojekts paredz stingrākas prasības kā direktīva, jo regulējuma tvērumā tiek ietvertas visas salīdzinošās mājas lapas vai mobilās lietotnes, kur pēc individualizētiem kritērijiem iespējams salīdzināt apdrošināšanas produktu cenas, neatkarīgi no tā, vai tiek nodrošināta iespēja tiešā vai netiešā veidā noslēgt līgumu. Tādējādi tiek nodrošināta lielāka juridiskā noteiktība, kā arī augstāka klientu aizsardzība. Klientam ievadot atlases kritērijus mājaslapā vai mobilajā lietotnē, pastāv saikne starp mājaslapu vai mobilo lietotni un apdrošinātāju, kā rezultātā tiek sagatavots attiecīgs apdrošināšanas piedāvājums, līdz ar to ir būtiski, lai šajā procesā tiktu nodrošināta attiecībā uz apdrošināšanas izplatīšanu noteikto prasību ievērošana.  |
| Regulas Nr. 1286/2014 24. pants  | Likumprojekta 3. pants (likuma 45. panta trešā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Regulas Nr. 1286/2014 27. pants  | Likumprojekta 4. pants (likuma 46. panta sestā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Regulas Nr. 1286/2014 29. pants | Likumprojekta 4. pants (likuma 46. pants) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas?Kādēļ? | Tiek izmantota Regulas Nr. 1286/2014 29. panta 3. punktā minētā dalībvalstu izvēles iespēja, izvēloties publicēt visus Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieņemtos lēmumus, ievērojot 46. panta otrajā un trešajā daļā noteiktos ierobežojumus un izņēmumus. Finanšu un kapitāla tirgus komisija, publicējot pārsūdzamu lēmumu, vienlaikus publicē arī lēmuma statusu – paziņots, apstrīdēts, pārsūdzēts vai stājies spēkā. Izvēle izmantota, lai ieviestu vienotu regulējumu visos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzraugāmajos finanšu tirgus sektoros (Kredītiestāžu likuma 201.1pants, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 95. pants, Finanšu instrumentu tirgus likuma 150. pants). |
| 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 izpildītās vai 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 | Par Likumprojekta izstrādi informācija tika ievietota 2016.gada 1.novembrī Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā "Sabiedrības līdzdalība". |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Par Likumprojekta izstrādi informēta Latvijas Apdrošinātāju asociācija, Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācija un Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Minēto asociāciju piedāvātie ieteikumi Likumprojektā daļēji ir ņemti vērā. |
| 4. | Cita informācija | *Nav.* |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | 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 | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 3. | Cita informācija | *Nav.* |

 |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Dirveika, 67774823

guna.dirveika@fktk.lv

Hammers, 67095441

aivis.hammers@fm.gov.lv