*Likumprojekts*

**Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā**

Izdarīt [Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likum](http://likumi.lv/ta/id/37426-kreditiestazu-likums)ā (Latvijas Vēstnesis, 2015, 124.1.nr.) šādus grozījumus:

1. 1. pantā:

papildināt pirmo daļu ar 56., 57. un 58. punktu šādā redakcijā:

"56) **likviditātes risks** — risks, ka apdrošinātājs nespēs realizēt ieguldījumus un citus aktīvus, lai savlaicīgi un bez ievērojamiem zaudējumiem nokārtotu savas finansiālās saistības, iestājoties to termiņam;

57) **koncentrācijas risks** — zaudējumu vai negatīvu izmaiņu apdrošinātāja finansiālajā stāvoklī rašanās risks no liela apmēra riska darījumiem, kuriem ir viens kopīgs riska faktors;

58) **ierobežota pārapdrošināšana** – pārapdrošināšanas līgums, kura nosacījumi paredz, ka noteiktais potenciālais maksimālais zaudējums (maksimālais pārnestais ekonomiskais risks, kas rodas no būtiska apdrošināšanas parakstīšanas riska un laika riska pārnešanas) ierobežotā, bet nozīmīgā apmērā pārsniedz līguma darbības laikā noteikto pārapdrošināšanas prēmiju, un kas ietver vismaz vienu no šādām iezīmēm:

a) līgumiskie nosacījumi ietver skaidri formulētu būtisku apsvērumu, kas atspoguļo naudas vērtību laikā;

b) līgumiskie nosacījumi ierobežo pārapdrošināšanas darbības rezultāta svārstīgumu starp līguma slēdzēju pusēm līguma darbības laikā, lai pārnestā riska apmērs atbilstu plānotajam apmēram kopumā.";

papildināt otro daļu pēc vārdiem "lietotajiem terminiem" ar vārdiem un skaitļiem "kā arī 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) lietotajiem terminiem".

2. Papildināt 14. panta otrās daļas ievaddaļu aiz vārda "maksā" ar vārdiem "maksājumus no ceturksnī saņemto apdrošināšanas prēmiju kopsummas šādā apmērā:"

3. Papildināt 19. pantu ar 3.1 daļu šādā redakcijā:

"(31) Apdrošināšanas sabiedrība, kura ir saņēmusi apdrošināšanas licenci apdrošināšanai kādā no šā likuma 19. panta pirmajā daļā minētajiem apdrošināšanas veidiem, nevar apdrošināt risku, kas attiecas uz citu apdrošināšanas veidu (papildrisku), izņemot šā likuma 20. pantā noteiktajos gadījumos."

4. Papildināt 40. pantu ar sesto daļu šādā redakcijā:

"(6) Ņemot vērā Eiropas finanšu uzraudzības sistēmas pārrobežu darbības raksturu, lai nodrošinātu dalībvalstīs vienotu, efektīvu un konstruktīvu uzraudzības praksi un vienveidīgu un konsekventu tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu piemērošanu, Komisijai ir tiesības noteikt apdrošināšanu un pārapdrošināšanu jomu regulējošās prasības, kas izriet no EAAPI pieņemtajiem lēmumiem, pamatnostādnēm un ieteikumiem."

5. Izslēgt 55. panta trešo daļu.

6. Izteikt 58. panta pirmās daļas ievaddaļu šādā redakcijā:

"(1) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības valdes locekli, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par atbilstības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vadītāju, kā arī personu, kas, pieņemot būtiskus lēmumus apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā, rada attiecīgajai sabiedrībai vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei civiltiesiskas saistības, var būt persona, kura atbilst šādām prasībām:";

izteikt pirmās daļas 1. punktu šādā redakcijā:

"1) tā ir pietiekami kompetenta jomā, par kuru ir atbildīga, un spēj nodrošināt, ka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārvaldība tiek nodrošināta tā, lai šī sabiedrība būtu spējīga pastāvīgi, profesionāli, kvalitatīvi un atbilstoši normatīvo aktu prasībām veikt apdrošināšanu vai pārapdrošināšanu;".

7. Izteikt 59. panta pirmās daļas ievaddaļu šādā redakcijā:

"(1) Par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības valdes locekli, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par atbilstības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vadītāju, kā arī personu, kas, pieņemot būtiskus lēmumus apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vārdā, rada attiecīgajai sabiedrībai vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei civiltiesiskas saistības, nevar būt persona:".

8. Papildināt 64. pantu ar trīspadsmito daļu šādā redakcijā:

(13) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, kas slēdz ierobežotas pārapdrošināšanas līgumus vai veic ierobežotas pārapdrošināšanas darījumus, nodrošina no šiem līgumiem vai darījumiem izrietošo risku identificēšanu, mērīšanu, monitoringu, pārvaldību, kontroli un ziņošanu par tiem.

9. Papildināt 65. panta pirmo daļu pēc vārda "ietvaros" ar vārdiem " vismaz reizi gadā un nekavējoties pēc jebkurām būtiskām pārmaiņām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības riska profilā".

10. Papildināt 81. pantu ar otro daļu:

"(2) Līdzdalības apmēra noteikšanai neņem vērā no ieguldījumu brokeru sabiedrības vai kredītiestādes turējumā esošajām akcijām izrietošās balsstiesības, kuras ieguldījumu brokeru sabiedrība vai kredītiestāde ieguvusi šo akciju sākotnējās izvietošanas rezultātā vai garantējusi sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto akciju izpirkšanu, ja ieguldījumu brokeru sabiedrība vai kredītiestāde neizmanto no šīm akcijām izrietošās balsstiesības un atsavina vai dzēš šīs akcijas viena gada laikā no iegādes dienas."

11. Papildināt 83. panta sesto daļu ar 12. punktu:

"12) dalībvalsts centrālajām bankām, kas ietilpst Eiropas Centrālo banku sistēmā, Eiropas Centrālajai bankai un citām institūcijām ar līdzīgu monetāro iestāžu statusu, ja šī informācija ir būtiska šo institūciju attiecīgo tiesību aktos noteikto uzdevumu izpildei, tostarp monetārās politikas īstenošanai un ar to saistītās likviditātes nodrošināšanai, norēķinu, klīringa un vērtspapīru norēķinu sistēmu uzraudzībai un finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanai."

12. Izteikt 87. panta trešo daļu šādā redakcijā:

“(3) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles sagatavoto gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, ja tāds ir jāsagatavo, revidē, pārbauda un par veiktās revīzijas, pārbaudes rezultātiem revidenta ziņojumu sniedz zvērināts revidents vai vairāki zvērināti revidenti vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība (turpmāk — zvērināts revidents) atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likumam.”

13. Papildināt likumu ar 90.1 pantu šādā redakcijā:

"**90.1 pants.** Komisija ir tiesīga pieprasīt, lai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāle maina gada pārskata vai konsolidētā gada pārskata revīzijai (pārbaudei) akcionāru vai dalībnieku sapulcē iecelto zvērinātu revidentu, ja, veicot apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles uzraudzību, Komisija konstatē, ka zvērināta revidenta kvalifikācija vai profesionālā pieredze nav pietiekama kvalitatīvas revīzijas (pārbaudes) veikšanai, vai ir konstatēts, ka zvērināts revidents neievēro Revīzijas pakalpojumu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 16.aprīļa regulas (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz obligātajām revīzijām sabiedriskas nozīmes struktūrās un ar ko atceļ Komisijas Lēmumu 2005/909/EK vai Latvijā atzītos starptautiskos revīzijas standartu prasības. Par pieņemto lēmumu Komisija informē Finanšu ministriju (kā kompetento iestādi saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu)."

14. Izteikt 93. panta 2. punkta "b" apakšpunktu šādā redakcijā:

"b) uzlikt par pienākumu apdrošinātāja akcionāru sapulcei, padomei vai valdei atsaukt no amata apdrošinātāja valdes vai padomes locekli, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par atbilstības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu, nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles vadītāju, kā arī personu, kas, pieņemot būtiskus lēmumus apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vārdā, rada attiecīgajai sabiedrībai vai nedalībvalsts apdrošinātāja filiālei civiltiesiskas saistības,".

15. Papildināt likumu ar 93.1 pantu šādā redakcijā:

"**93.1 pants.** (1)Ja Komisija konstatē, ka apdrošinātājs vai pārapdrošinātājs neievēro Regulas Nr. 1286/2014 5. panta 1. punkta, 6.  panta, 7. panta, 8. panta 1. līdz 3. punkta, 9. panta, 10. panta 1. punkta, 13. panta 1., 3. vai 4. punkta, 14. vai 19. panta prasības, Komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga:

1) īstenot šādas darbības:

a) aizliegt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu,

b) uzlikt par pienākumu apturēt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu,

c) aizliegt sniegt pamatinformācijas dokumentu, kas neatbilst Regulas Nr. 1286/2014 6., 7., 8. vai 10. pantā noteiktajām prasībām, un dot rīkojumu publicēt jaunu pamatinformācijas dokumenta versiju,

d) uzlikt par pienākumu personai, kas ir apdrošināšanas ieguldījumu produkta izveidotājs vai sniedz konsultācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktu vai to pārdod, informēt klientu, kas nav profesionāls klients un kura tiesības un intereses tika skartas, par piemēroto sankciju un par to, kur klients var iesniegt sūdzību vai prasību par tiesisko aizsardzību;

2) piemērot šādas sankcijas:

a) izteikt brīdinājumu, kurā norādīta atbildīgā persona un pārkāpuma būtība,

b) uzlikt šajā likumā paredzētās soda naudas.

(2) Komisijas izdotā administratīvā akta par šā panta pirmās daļas 1. punktā minēto pasākumu piemērošanu pārsūdzēšana neaptur tā darbību."

16. Papildināt 94. pantu ar 3.1 daļu šādā redakcijā:

"(31) Par šā likuma 93.1 pantā minēto Regulas Nr. 1286/2014 pantu pārkāpumiem Komisija ir tiesīga:

1) uzlikt juridiskai personai soda naudu līdz 5 000 000 *euro* vai līdz 3 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo pieejamo minētās juridiskās personas revidēto gada pārskatu, kuru apstiprinājusi akcionāru sapulce vai biedru kopsapulce. Ja juridiskā persona ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, kam ir jāsagatavo konsolidētie gada pārskati saskaņā ar izcelsmes dalībvalsts normatīvo aktu prasībām, kopējo apgrozījumu veido kopējais gada apgrozījums vai atbilstoša veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem grāmatvedības jomā, ņemot vērā pēdējo pieejamo konsolidēto gada pārskatu, ko apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra;

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

3) uzlikt soda naudu līdz pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu divkāršam apmēram."

17. 95. pantā:

papildināt pirmo daļu pēc vārdiem "piemērotajām sankcijām" ar vārdiem un skaitli "kā arī par piemērotajām šā likuma 93.1 pantā paredzētajām darbībām";

papildināt pantu ar piekto daļu šādā redakcijā:

"(5) Komisija informē EAAPI par sankcijām un darbībām, kas piemērotas par šā likuma 93.1 pantā minētajiem pārkāpumiem."

18. Papildināt 108. pantu ar otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība šā panta pirmajā daļā noteiktā aprēķina rezultātā iegūto lielumu koriģē, ņemot vērā darījumu partnera saistību nepildīšanas rezultātā sagaidāmos zaudējumus. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība korekciju veic uz darījumu partnera saistību nepildīšanas varbūtības novērtējuma un attiecīgi no tā izrietošo vidējo zaudējumu pamata."

19. Izteikt 130. panta ceturtās daļas pirmo teikumu šādā redakcijā:

"(4) Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība veic minimālās kapitāla prasības aprēķinu vismaz reizi ceturksnī un tā rezultātus iesniedz Komisijai."

20. Izslēgt 137. pantu.

21. Papildināt 166. panta pirmo daļu ar 6. punktu šādā redakcijā:

"6) informāciju par pārvaldes struktūru."

22. Izteikt 169. panta ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Jautājumu par nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles visu noslēgto apdrošināšanas līgumu vai daļas no tiem nodošanu izskata saskaņā ar šā likuma 47. panta trešo, ceturto, piekto, sesto, septīto, astoto, devīto un desmito daļu un 48., 49., 50., 51. un 52. pantu.

23. Papildināt likumu ar 187.1 pantu šādā redakcijā:

"**187.1 pants.** Nodrošinot šīs nodaļas prasību īstenošanu, Komisija sadarbojas un konsultējas ar dalībvalstu uzraudzības iestādēm."

24. Papildināt 191. panta otrās daļas 3. punktu ar "c" apakšpunktu šādā redakcijā:

"c) apdrošināšanas līgumā norādīts, ka juridisko izdevumu apdrošināšana ir papildrisks palīdzības apdrošināšanai."

25. Papildināt 193. panta ceturto daļu ar 3. un 4. punktu šādā redakcijā:

"3) apdrošinātājs, kurš veicis juridisko izdevumu apdrošināšanu, un apdrošinātājs, kurš veicis palīdzības apdrošināšanu, nav tiesīgs darboties nevienā civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas veidā;

4) tiek nodrošināti šā panta trešās daļas noteikumi."

26. Papildināt likumu ar jaunu XXVI1 nodaļu šādā redakcijā:

" **XXVI1 nodaļa**

**Obligātā apdrošināšana**

**196.1 pants.** Nedzīvības apdrošinātāji, kuri piedāvā un slēdz obligātās apdrošināšanas līgumus, ievēro šīs nodaļas noteikumus.

**196.2 pants.** (1) Obligātās apdrošināšanas līgumos ietver normatīvajos aktos, kuri paredz obligāto apdrošināšanu, noteiktos apdrošināšanas noteikumus.

(2) Šā panta pirmajā daļā minētais līgums nav uzskatāms par noslēgtu kā obligātās apdrošināšanas līgums, ja nav ievēroti normatīvajos aktos, kuri paredz obligāto apdrošināšanu, noteiktās prasības.

27. Papildināt 226. pantu ar otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Komisija, lai nodrošinātu efektīvāku kolēģijas darbību, atsevišķu grupas uzraudzības ietvaros veicamo pasākumu izpildes nodrošināšanai ir tiesīga iesaistīt ierobežotu kolēģijā ietilpstošo uzraudzības iestāžu skaitu."

28. Papildināt likumu ar 234.1 pantu šādā redakcijā:

"**234.1 pants.** (1) Ja dalībvalsts kredītiestāde vai dalībvalsts ieguldījumu sabiedrība, vai abas, ir tieši vai netieši saistīta ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, Komisija sadarbojas ar dalībvalsts uzraudzības iestādi, kura veic minētās dalībvalsts kredītiestādes vai dalībvalsts ieguldījumu sabiedrības uzraudzību, sniedzot viena otrai informāciju, kura nepieciešama šā likuma F sadaļā noteikto pienākumu izpildei.

(2) Informācija, kas saņemta šā likuma F sadaļā noteikto pienākumu izpildei ir uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, un informācijas apmaiņai starp uzraudzības iestādēm piemērojams šā likuma 83. pantā noteiktais."

29. 239. pantā:

papildināt pirmās daļas 1. un 2. punktu pēc romiešu skaitļa "XXX" ar vārdu un romiešu skaitli "un XXXI";

papildināt pantu ar ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Šā likuma 93. panta un 94. panta pirmās, piektās un sestās daļas prasības ir saistošas apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai, ja apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība nepilda šā likuma F sadaļā noteiktās prasības."

30. Papildināt 241. pantu ar 2.1 daļu šādā redakcijā:

"(21) Ja Komisija nepiekrīt dalībvalsts uzraudzības iestādes lēmumam par nedalībvalsts uzraudzības režīma līdzvērtības noteikšanu, Komisija, triju mēnešu laikā pēc minētā lēmuma paziņošanas, ir tiesīga vērsties EAAPI un lūgt tās palīdzību minētā jautājuma atrisināšanā."

31. Papildināt 244. pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:

"(3) Ja ir pieņemts šā panta otrajā daļā minētais lēmums, Komisija, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, informē par to grupas uzraudzībai pakļauto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību. Ja Komisija nekonstatē nedalībvalsts uzraudzības režīma līdzvērtību šajā likumā noteiktajam grupas uzraudzības režīmam apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības mātes sabiedrības zemākā līmenī, grupas uzraudzībā tiek piemērotas šā likuma 243. panta prasības."

32. Izteikt 249. panta ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Šā panta pirmajā un otrajā daļā minēto paziņojumu nepublicēšana neietekmē reorganizācijas pasākumu gaitu un nevar būt par pamatu tam, lai pārsūdzētu attiecīgos tiesas nolēmumus vai kompetentu iestāžu lēmumus par reorganizācijas pasākumiem."

33. Papildināt 273. pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:

"(3) Ieinteresētajām personām ir tiesības pārsūdzēt šā panta pirmajā daļā minētos darījumus."

34. Papildināt 275. pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:

"(3) Ieinteresētajām personām ir tiesības pārsūdzēt šajā pantā minētās darbības vai tiesības."

35. Pārejas noteikumos:

izteikt 2. punktu šādā redakcijā:

"2. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, kuras saņēmušas dzīvības apdrošināšanas licenci līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai, ir tiesības turpināt dzīvības apdrošināšanu šā likuma 19. panta otrās daļas 1., 2., 3., 5. un 7. punktā noteiktajos dzīvības apdrošināšanas veidos.";

papildināt pārejas noteikumus ar 26. punktu šādā redakcijā:

"26. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par atbilstības funkciju atbildīgo personu un par aktuāro funkciju atbildīgo personu atbilstību šā likuma [58.](http://likumi.lv/doc.php?id=37426#p24)un [59. panta](http://likumi.lv/doc.php?id=37426#p25) prasībām nodrošina līdz 2017. gada 30. jūnijam.";

papildināt pārejas noteikumus ar 27. punktu šādā redakcijā:

"27. Grozījumi šā likuma 1. panta otrajā daļā, 90.1 pants, 93.1 pants, 94. panta 31 daļa, kā arī grozījumi 95. panta pirmajā daļā un šī panta piektā daļa stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī."

Finanšu ministre D. Reizniece-Ozola